



# **CERESIO SIM S.p.A.**

**CONTRATTO  
RELATIVO AI SERVIZI D'INVESTIMENTO  
RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI, COLLOCAMENTO  
DI STRUMENTI FINANZIARI,  
ED AI SERVIZI ACCESSORI DI  
CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI  
E SOMME DI DENARO,  
CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI**

Ceresio SIM S.p.A. - via P.Tamburini, 13 – 20123 - Milano - Tel.: +39.02.30377.351- Fax: +39.02.30377.248

- info@ceresiosim.it – www.ceresiosim.it – ceresiosim@legalmail.it -

Capitale Sociale: € 14.000.000 int. vers. - Codice Fiscale, P. IVA e Registro Imprese CCIAA di Milano n. 04456340969 - REA di Milano n. 1749834

Codice ABI 16419.4 - Iscritta all'Albo delle SIM al numero 225 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Società unipersonale soggetta alla direzione e coordinamento della Banca del Ceresio S.A.

## INDICE

➤ <i>Norme che regolano il contratto relativo ai Servizi d'Investimento: Ricezione e trasmissione di Ordini, Collocamento di strumenti finanziari ed ai servizi accessori di Custodia ed Amministrazione di strumenti finanziari, Concessione di Finanziamenti</i>	<i>Pag. 3</i>
➤ <i>Ricezione e trasmissione degli ordini</i>	<i>Pag. 4</i>
➤ <i>Collocamento di strumenti finanziari</i>	<i>Pag. 5</i>
➤ <i>Conflitto di interessi</i>	<i>Pag. 5</i>
➤ <i>Rischi delle operazioni</i>	<i>Pag. 6</i>
➤ <i>Custodia e sub-Deposito di somme di denaro</i>	<i>Pag. 7</i>
➤ <i>Concessione di finanziamenti agli investitori</i>	<i>Pag. 7</i>
➤ <i>Rendiconto e documentazione</i>	<i>Pag.8</i>
➤ <i>Disposizioni generali</i>	<i>Pag. 8</i>
➤ <i>Elenco degli allegati</i>	<i>Pag. 10</i>
➤ <i>Titolare effettivo</i>	<i>Pag. 10</i>

**CONTRATTO RELATIVO AI SERVIZI D'INVESTIMENTO: RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI, COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI ED AI SERVIZI ACCESSORI DI CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI E SOMME DI DENARO, CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI**

CONTRATTO N. \_\_\_\_\_

Cognome e Nome (di seguito il **CLIENTE**)  
\_\_\_\_\_  
Luogo e Data di nascita \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Cognome e Nome (di seguito il **Cointestatario**)  
\_\_\_\_\_  
Luogo e Data di nascita \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Cognome e Nome (di seguito il 2° **Cointestatario**)  
\_\_\_\_\_  
Luogo e Data di nascita \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**PREMESSO CHE**

- a) la CERESIO SIM (di seguito indicata come “la SIM”) è autorizzata alla prestazione dei servizi di investimento ed accessori di cui al presente contratto;
- b) ai sensi dell’art. 44 del Regolamento Delegato UE 565/2017, la SIM si è adoperata al fine di verificare, per quanto ragionevolmente possibile, che il CLIENTE abbia esaminato e compreso prima della conclusione del contratto i termini dello stesso, le informazioni sull’impresa di investimento ed i suoi servizi, sugli strumenti finanziari, sui costi e sugli oneri, le informazioni concernenti la salvaguardia degli strumenti finanziari e delle somme di denaro della clientela, nonché le altre informazioni relative alla classificazione del CLIENTE, alle strategie di trasmissione degli ordini e di gestione dei conflitti di interesse;
- c) Il CLIENTE dichiara :
- di aver ricevuto esaurienti informazioni sulla natura, i rischi e le implicazioni delle operazioni su strumenti finanziari e su qualsiasi atto, fatto o circostanza la cui conoscenza è necessaria per effettuare appropriate scelte di investimento o di disinvestimento;
  - di aver preso conoscenza delle clausole contrattuali di seguito riportate nonché dei relativi allegati, che con la sottoscrizione da parte del CLIENTE divengono parte integrante e sostanziale del presente contratto, che **DICHIARA di accettare integralmente;**
- d) ai sensi dell’art. 41 del Regolamento Intermediari adottato dalla Consob, come di volta in volta modificato
- il CLIENTE ha fornito tutte le informazioni circa la propria conoscenza ed esperienza in materia di investimenti per il tipo specifico di strumento o servizio prestato dalla SIM, la propria situazione finanziaria, inclusa la capacità di

sostenere perdite ed i propri obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio di cui all’allegato “Scheda Informativa CLIENTE – Sezione 1”.

Il CLIENTE informerà prontamente la SIM di ogni variazione rilevante delle informazioni fornite.

- e) Ai sensi del D.lgs 90/2017 e dei relativi provvedimenti attuativi, il CLIENTE ha fornito le informazioni idonee a consentire alla SIM di svolgere le attività di adeguata verifica riferite al CLIENTE stesso, ad eventuali titolari effettivi o esecutori, di cui all’Allegato “Scheda informativa CLIENTE – Sezione 2”;
- f) Il CLIENTE intende conferire alla SIM l’incarico di prestare a suo favore servizi di investimento e accessori nei termini ed alle condizioni che seguono;
- g) Il CLIENTE chiede, dopo essere stato informato del diritto di avere tutte le informazioni in formato cartaceo, di ricevere dalla SIM le comunicazioni in corso di rapporto per le quali la normativa di riferimento prevede il supporto durevole:
- su supporto durevole cartaceo al domicilio eletto;
  - via e-mail all’indirizzo indicato dal cliente, con separata comunicazione.

**PER QUANTO SOPRA PREMESSO**

il presente contratto è regolato dalle seguenti pattuizioni aventi forza di legge tra le parti.

**Art. 1 - CONCLUSIONE ED EFFICACIA DEL CONTRATTO**

Il presente contratto si intenderà concluso al momento dell’accettazione da parte della SIM tramite la sottoscrizione dell’esemplare di propria spettanza.

- 1) Nel caso di sottoscrizione non contestuale, l’accettazione della SIM sarà comunicata al CLIENTE inoltrandogli secondo quanto previsto al successivo art. 25 oppure all’eventuale indirizzo mail sopra indicato, l’esemplare del contratto debitamente sottoscritto da questa ultima.
- 2) Nell’ipotesi in cui il contratto sia concluso in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze della SIM, ovvero mediante l’utilizzo di strumenti di comunicazione a distanza, l’efficacia dello stesso è sospesa per la durata di 14 (quattordici) giorni di calendario decorrenti dalla data di sottoscrizione del contratto da parte del CLIENTE. Entro detto termine il CLIENTE potrà comunicare il proprio recesso senza spesa né corrispettivo alla SIM o al promotore finanziario.

**Art. 2 OGGETTO DEL CONTRATTO**

- 1) Il presente contratto ha per oggetto la regolamentazione del rapporto tra le parti per quanto riguarda i seguenti servizi:
  - a) ricezione e trasmissione degli ordini del CLIENTE per l’acquisto e la vendita di strumenti finanziari;
  - b) collocamento di strumenti finanziari;

- c) custodia ed amministrazione degli strumenti finanziari e delle somme di denaro di proprietà del CLIENTE in deposito presso la SIM;
  - d) concessione di finanziamenti al CLIENTE.
- 2) La SIM effettua tali servizi in nome e per conto del CLIENTE. La SIM, è inoltre esplicitamente autorizzata dal CLIENTE ai sensi dell'art. 21, secondo comma, del D.Lgs. n. 58/1998 ad agire anche in nome proprio e per conto del CLIENTE.
  - 3) Per quanto attiene al servizio di ricezione e trasmissione di ordini, l'importo minimo del versamento di liquidità e/o degli strumenti finanziari oggetto del conferimento iniziale è di Euro 100.000,00.= (centomila/Euro), derogabile solo su iniziativa della SIM.

### **RICEZIONE e TRASMISSIONE DEGLI ORDINI**

#### **Art. 3 - CONFERIMENTO DEGLI ORDINI ED ADEMPIMENTI CONNESSI**

- 1) Il CLIENTE può impartire i propri ordini alla SIM verbalmente, per iscritto e, previo accordo con la SIM, mediante posta elettronica. In tal caso l'ordine può essere considerato validamente impartito esclusivamente laddove la SIM abbia provveduto ad inviare al CLIENTE una mail di avvenuta ricezione dell'ordine. E' esplicitamente convenuto tra le Parti che non sono considerati validi strumenti ai fini del presente articolo le comunicazioni mediante messaggistica telefonica (a titolo esemplificativo: SMS, WhatsApp e strumenti social in genere).

Gli ordini e le relative revocche possono essere impartiti da persone autorizzate dal CLIENTE (v. Allegato "E - Procuratori incaricati"). Ogni variazione all'elenco delle persone autorizzate dovrà avvenire esclusivamente in forma scritta ed avrà effetto dal giorno successivo al suo ricevimento da parte della SIM. La SIM provvede, per quanto ragionevolmente possibile, a verificare l'identità della persona che impartisce l'ordine.

Al fine di ottemperare agli obblighi regolamentari previsti a suo carico, la SIM procederà alla registrazione su supporto durevole (magnetico o equivalente) delle conversazioni o delle comunicazioni intercorrenti tra il Cliente e la SIM che danno luogo o possono dare luogo a operazioni.

Il Cliente si dichiara informato del fatto che la SIM è tenuta a conservare le registrazioni per un periodo di almeno 5 anni e che copia delle registrazioni rimane disponibile, su richiesta del Cliente, per un analogo periodo di tempo.

- 2) Il CLIENTE è tenuto ad adempiere presso la SIM agli eventuali obblighi di deposito di strumenti finanziari o copertura in contanti previsti dalle disposizioni normative e regolamentari per l'esecuzione degli ordini entro un termine coerente con le condizioni e i tempi relativi alla liquidazione dell'operazione stessa. I margini verranno versati a titolo di pegno irregolare a favore della SIM, ai sensi dell'art. 1851 c.c., a garanzia delle obbligazioni in capo al CLIENTE relative al regolamento dell'operazione interessata e comunque connesse alla chiusura, anche anticipata, di tale operazione.
- 3) Il CLIENTE e la SIM concordano che il mancato o insufficiente versamento tempestivo della provvista o dei margini richiesti costituirà un giustificato motivo di rifiuto di esecuzione dell'operazione.

La SIM potrà, altresì, procedere, in tutto o in parte, alla chiusura delle operazioni già avviate, nello stato in cui si trovano, e coprire ogni perdita o danno risultante dalla suddetta chiusura, utilizzando le somme di denaro e gli strumenti finanziari precedentemente trasferiti dal CLIENTE alla SIM a titolo di provvista o a titolo di margini in pegno irregolare. Per far fronte all'eventuale insufficienza di provvista o margini di garanzia, il CLIENTE conferisce fin da ora alla SIM il mandato a vendere le eventuali disponibilità

ulteriori di strumenti finanziari non già costituiti a garanzia a prezzo di mercato ed il conseguente diritto di trattenere la somma necessaria per l'adempimento delle obbligazioni del CLIENTE di cui alla presente Clausola.

- 4) La SIM non è responsabile della mancata esecuzione degli ordini dovuta agli inadempimenti del CLIENTE agli obblighi del presente contratto.
- 5) Ove l'ordine impartito risulti non appropriato rispetto al livello di esperienza e conoscenza necessari per comprendere i rischi che lo strumento finanziario comporta sulla base delle informazioni fornite alla SIM dal CLIENTE al momento della sottoscrizione del presente contratto o in sue eventuali successive modificazioni, la SIM ne dà immediata comunicazione al CLIENTE ai sensi dell'art. 56, comma 2 del Regolamento UE 565/2017 esponendo le ragioni della non appropriatezza dell'ordine. In tale caso la SIM provvederà a trasmettere l'ordine solo a fronte di una specifica ed espressa autorizzazione del CLIENTE.

#### **Art. 4 - MODALITA' DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI - ATTIVITA' DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DEGLI STESSI**

- 1) Per gli ordini ricevuti la SIM adotta tutte le misure ragionevoli per ottenere il miglior risultato possibile per il CLIENTE, ai sensi dell'art. 65 del Regolamento UE 565/2017.
- 2) La SIM, sulla base della propria Strategia di Trasmissione (documento incluso nell' "Informativa alla clientela") trasmette tempestivamente gli ordini del CLIENTE ad altri intermediari autorizzati alla negoziazione o al collocamento nella sequenza con la quale sono stati ricevuti. Tuttavia la SIM può, nel trasmetterli, raggruppare i singoli ordini dei Clienti quando sussistano le condizioni previste dall'art. 68 del Regolamento UE 565/2017 e nel rispetto delle medesime.
- 3) Nel caso il CLIENTE impartisca istruzioni specifiche in relazione ad un ordine di per sé appropriato, la SIM nella trasmissione degli ordini si atterrà alle stesse, limitatamente agli elementi oggetto delle indicazioni ricevute.

E', inoltre, facoltà della SIM rifiutare di trasmettere tale ordine, dando in tal caso immediata e motivata comunicazione del rifiuto al CLIENTE.

La SIM NON è responsabile della mancata trasmissione degli ordini dovuta a impossibilità ad operare derivante da cause ad essa non imputabili o, in ogni caso, a ritardi dovuti a mancata o irregolare trasmissione delle informazioni o a cause al di fuori del suo controllo, inclusi, senza limitazione alcuna, ritardi o cadute di linea del sistema o altri inconvenienti dovuti a interruzioni, sospensioni, guasti, malfunzionamento degli impianti telefonici o elettronici, controversie sindacali, forza maggiore, scioperi.

In tali casi la SIM informerà tempestivamente il CLIENTE dell'impossibilità di trasmettere gli ordini e, salvo che il CLIENTE non li abbia nel frattempo revocati, procederà alla loro trasmissione entro il giorno di ripresa dell'operatività.

- 4) Nel caso in cui il CLIENTE, di propria e autonoma iniziativa, decidesse di impartire istruzioni e/o ordini su un prodotto finanziario "complesso" (compreso nelle categorie da 1 a 5 dell'allegato alla Comunicazione Consob nr. 0097996 del 22/12/2014) è obbligo della SIM comunicare, al momento della transazione, che la Consob non ritiene il prodotto adatto alla clientela al dettaglio.
- 5) Nel caso di posizioni in strumenti finanziari caratterizzati dall'effetto leva o di operazioni con passività potenziali la SIM informerà il CLIENTE - ai sensi e dell'art. 62, comma 2

del Regolamento UE 565/2017 quando il valore iniziale di ciascun strumento subisce un deprezzamento del 10% e successivamente di multipli del 10%.

- 6) Il CLIENTE prende atto che la SIM, al fine di adempiere agli obblighi di segnalazione alle competenti autorità, è tenuta a identificare i soggetti per conto dei quali trasmette ordini ed effettua operazioni e che l'identificazione dei clienti diversi dalle persone fisiche avviene anche attraverso il Codice LEI (Legal Entity Identifier) assegnato da una unità operativa locale a ciò designata e riconosciuta dal Regulatory Oversight Committee.

La SIM non potrà dar corso ad alcun ordine o istruzione del CLIENTE diverso dalle persone fisiche se quest'ultimo non le avrà preventivamente comunicato un valido codice LEI; l'acquisizione e il rinnovo del Codice LEI rientrano nella esclusiva responsabilità del CLIENTE.

- 7) La SIM pubblica sul proprio sito internet in formato liberamente scaricabile, con cadenza annuale, l'elenco dei primi 5 intermediari negozianti per volume di contrattazioni di cui si è avvalsa per l'esecuzione degli ordini dei clienti nel periodo di riferimento per ciascuna classe di Prodotti Finanziari.

#### **Art. 5 – ESECUZIONE DEGLI ORDINI FUORI DEI MERCATI REGOLAMENTATI E DEI SISTEMI MULTILATERALI DI NEGOZIAZIONE**

Il CLIENTE esprime il proprio consenso generale all'esecuzione dei propri ordini fuori da un mercato regolamentato o da un sistema multilaterale di negoziazione nei limiti e con le condizioni previste dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti e allorché tale modalità sia prevista dalle strategie di esecuzione degli intermediari negozianti compresi nella strategia di trasmissione della SIM.

#### **Art. 6 – CONSULENZA GENERICA**

Nello svolgimento dei servizi di investimento regolati dal presente contratto la SIM potrà fornire, su richiesta del CLIENTE o di sua iniziativa, pareri generici su tipi di strumenti finanziari. Resta inteso che la SIM non presterà al CLIENTE, se quest'ultimo non lo avrà richiesto sottoscrivendo un apposito contratto, il servizio di consulenza in materia di investimenti e, pertanto, si asterrà dal raccomandare al CLIENTE investimenti in specifici strumenti finanziari.

#### **Art. 7 - INTERMEDIAZIONE IN CAMBI**

- 1) Il CLIENTE può conferire alla SIM ordini di acquisto e/o vendita aventi ad oggetto valute estere.
- 2) Il CLIENTE prende atto che tale attività di intermediazione in cambi effettuata dalla SIM rientra nel servizio accessorio denominato "Servizio di cambio" ai sensi dell'allegato "I" alla direttiva 2004/39/CE prestato dalla SIM strumentalmente ai servizi di investimento, con particolare riferimento alle operazioni di compravendita di strumenti finanziari denominati in valute estere.
- 3) Nell'esecuzione degli ordini aventi ad oggetto valute estere la SIM è tenuta a conformarsi alle disposizioni valutarie eventualmente vigenti nei paesi di riferimento o nei mercati di esecuzione.
- 4) La SIM applicherà al CLIENTE esclusivamente le commissioni previste nell'Allegato "A - Commissioni e spese".

#### **COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI**

##### **Art. 8 - COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI**

- 1) Nell'ambito della prestazione del servizio di collocamento di strumenti finanziari, la SIM riceve dal CLIENTE ordini di sottoscrizione a fronte di operazioni di collocamento di strumenti finanziari e ordini di sottoscrizione, rimborso e *switch* inerenti quote di OICR (quali a titolo esemplificativo: fondi comuni d'investimento, SICAV, fondi di fondi *Alternativi*), nel seguito "FONDI" collocati dalla SIM.

- 2) La SIM si attiene alle disposizioni impartite dal CLIENTE nei limiti e secondo le modalità prescritte dalla vigente normativa nonché secondo quanto previsto dalle società emittenti nella documentazione inerente i FONDI, mettendo a disposizione e consegnando al CLIENTE copia del prospetto informativo o l'eventuale nota informativa sintetica, secondo la disciplina applicabile in materia di sollecitazione all'investimento.

- 3) La revoca da parte del CLIENTE degli ordini impartiti può avvenire solo se non ancora eseguiti dalla SIM o da questa trasmessi alle società emittenti.

- 4) Il CLIENTE è tenuto a fornire alla SIM la liquidità necessaria, comprensiva di ogni eventuale commissione e spesa, all'esecuzione di ciascun ordine.

- 5) La SIM NON è responsabile della mancata trasmissione degli ordini dovuta a impossibilità ad operare derivante da cause ad essa non imputabili o, in ogni caso, a ritardi dovuti a mancata o irregolare trasmissione delle informazioni o a cause al di fuori del suo controllo.

In tali casi la SIM informa tempestivamente il CLIENTE dell'impossibilità di eseguire le disposizioni e, salvo che il CLIENTE non provveda tempestivamente a revocarle, procede alla loro esecuzione e/o alla loro trasmissione entro il giorno di ripresa dell'operatività.

- 6) In relazione al servizio di collocamento dei FONDI non è prevista alcuna commissione o spesa a carico del CLIENTE ed a favore della SIM se non quelle indicate nei prospetti informativi.

#### **CONFLITTO DI INTERESSI**

##### **Art. 9 - CONFLITTO DI INTERESSI**

- 1) La SIM adotterà, conformemente a quanto previsto dalla propria Politica di gestione dei conflitti di interesse (sintetizzata nella specifica informativa consegnata al CLIENTE in fase di stipula contrattuale), ogni misura ragionevole per identificare, prevenire e gestire i conflitti di interesse, anche in relazione a soggetti aventi con la SIM un legame di controllo, diretto o indiretto, nonché alla posizione dei propri dirigenti, dipendenti, promotori finanziari e altre persone direttamente o indirettamente connesse, che potrebbero insorgere con il CLIENTE o tra il CLIENTE e altri clienti della SIM nella prestazione dei servizi di investimento o accessori, al fine di evitare che tali conflitti di interesse possano ledere gli interessi del CLIENTE.

- 2) La SIM, ove le misure adottate ai sensi del comma precedente non siano sufficienti ad assicurare con ragionevole certezza l'eliminazione del rischio di danneggiare gli interessi del CLIENTE in relazione ad uno o più specifici servizi o operazioni, informerà per iscritto il CLIENTE, prima di agire per suo conto, della natura e delle fonti dei potenziali conflitti di interesse, affinché il CLIENTE possa assumere una decisione informata sui servizi prestati o sulle operazioni richieste.

- 3) Ove l'operazione debba essere conclusa telefonicamente, la SIM fornirà al CLIENTE l'informativa sul conflitto di interessi di cui al comma 2 in forma orale, ma tale informativa dovrà risultare da registrazione su nastro magnetico o su altro supporto equivalente.

- 4) La SIM informerà prontamente il CLIENTE di ogni cambio della propria Politica di gestione dei conflitti di interesse.

## **RISCHI DELLE OPERAZIONI**

### **Art. 10 - RISCHI DELLE OPERAZIONI**

Il CLIENTE, ferme restando le indicazioni specifiche sui singoli rischi legati agli investimenti in strumenti finanziari riportata nella specifica informativa consegnata al CLIENTE in fase di stipula contrattuale, essendo consapevole che ogni operazione è compiuta per suo conto, a Sue spese e a Suo rischio, si dichiara pienamente informato di quanto segue:

- a) nelle operazioni di investimento e disinvestimento il rischio non è eliminabile; i servizi di cui al presente contratto non comportano e non possono comportare pertanto alcuna certezza in merito al fatto di mantenere invariato il valore degli investimenti e maturano a carico del CLIENTE gli oneri fiscali connessi con le operazioni compiute e con gli strumenti finanziari acquistati o sottoscritti;
- b) con riferimento alle operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari non ammessi alle negoziazioni in mercati regolamentati, diversi dai titoli di Stato o garantiti dallo Stato e dalle quote di OICR, tali investimenti possono comportare il rischio di non essere facilmente liquidabili e l'eventuale carenza di informazioni appropriate può rendere difficile accertarne agevolmente il valore corrente;
- c) con riferimento agli ordini di vendita allo scoperto di strumenti finanziari a diffusione limitata, la ricopertura dell'operazione può risultare difficoltosa, temporaneamente impossibile e dare luogo ad oneri aggiuntivi.

## **CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI**

### **Art. 11 - DEPOSITO E SUB-DEPOSITO DI STRUMENTI FINANZIARI**

- 1) Gli strumenti finanziari oggetto dell'incarico sono immessi in un conto titoli intestato al CLIENTE. I suddetti strumenti finanziari vengono affidati alla SIM a seguito di conferimenti e/o operazioni di compravendita eseguite per conto del CLIENTE e devono risultare da apposite evidenze contabili secondo le modalità previste dalla normativa *pro tempore* vigente.
- 2) Sono di spettanza del CLIENTE i proventi ed i frutti di ogni tipo maturati sugli strumenti finanziari in custodia ed amministrazione presso la SIM nel corso del rapporto.

La SIM è autorizzata ad apporre sugli strumenti finanziari in custodia e amministrazione, a nome e per conto del CLIENTE, la firma di girata di trasferimento degli stessi.

- 3) Fatte salve le disposizioni vigenti in materia di strumenti finanziari dematerializzati o di strumenti finanziari italiani o esteri che risultano obbligatoriamente registrati o depositati in gestione accentrata in Italia o all'estero, la SIM è autorizzata a sub-depositare gli strumenti finanziari del CLIENTE presso organismi di deposito centralizzato o presso depositari abilitati, come definiti dalla normativa *pro tempore* vigente (gli organismi di deposito centralizzato e i depositari abilitati, collettivamente, i "Sub-Depositari"), che assicurino in relazione alla custodia, amministrazione e separazione patrimoniale degli strumenti finanziari della clientela la stessa protezione stabilita dalla normativa italiana.

I Sub-Depositari abitualmente utilizzati dalla SIM e presso i quali la SIM si aspetta di sub-depositare gli strumenti finanziari del CLIENTE sono indicati nel documento "Informazioni concernenti la salvaguardia degli strumenti finanziari", con la specificazione della nazionalità e dell'eventuale appartenenza al Gruppo della SIM.

La modifica di tale lista verrà comunicata al CLIENTE con specifici avvisi o con il rendiconto periodico previsto dal successivo art. 16.

- 4) Gli strumenti finanziari sono rubricati presso i Sub-Depositari in conti intestati alla SIM separati dai conti relativi agli strumenti finanziari di proprietà della stessa, con espressa indicazione che trattasi di beni di proprietà di terzi.

Quando possibile, i conti presso i Sub-Depositari sono rubricati per singolo CLIENTE.

- 5) La SIM provvede regolarmente alla verifica della corrispondenza tra la consistenza complessiva degli strumenti finanziari di compendio dei conti individuali e le risultanze degli estratti conto emessi dai Sub-Depositari.
- 6) Qualora gli strumenti finanziari sub-depositati presentino caratteristiche di fungibilità o quando altrimenti possibile la SIM è autorizzata a procedere al loro raggruppamento, ovvero a consentire il raggruppamento da parte dei soggetti sub-depositari, ed il CLIENTE accetta di ricevere in restituzione altrettanti strumenti finanziari della stessa specie e qualità.
- 7) Qualora il CLIENTE ordini alla SIM l'acquisto di strumenti finanziari obbligatoriamente registrati presso organismi di deposito centralizzato o altri Sub-Depositari che, per quanto di conoscenza della SIM, non assicurano un livello di protezione pari a quello previsto dalla normativa italiana in relazione alla custodia, amministrazione e separazione patrimoniale degli strumenti finanziari della clientela, o per i quali non sia comunque prevista alcuna forma di vigilanza, la SIM informerà il CLIENTE di questo fatto prontamente, indicando i rischi che possono derivare dal suddetto minor livello di protezione.
- 8) In relazione alla clausola precedente la SIM non sarà responsabile per gli atti o le omissioni del Sub-Depositario o per le conseguenze in caso di insolvenza dello stesso, salvo che risulti la negligenza grave o il dolo della SIM nella scelta o nell'esame periodico di tale Sub-Depositario (diverso da un organismo di deposito centralizzato o altro Sub-Depositario che detenga determinati strumenti finanziari obbligatoriamente per legge – ivi inclusi quelli di cui alla clausola precedente – nel qual caso la SIM non sarà responsabile in alcun caso né per gli atti o le omissioni del sub-depositario né per le conseguenze in caso di insolvenza dello stesso).

### **Art. 12 - MODALITÀ DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE E GLI STRUMENTI FINANZIARI**

- 1) La SIM custodisce gli strumenti finanziari, esige gli interessi e i dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi, o per il rimborso del capitale, cura le riscossioni per conto del CLIENTE ed il rinnovo del foglio cedole ed in generale provvede alla normale tutela dei diritti inerenti agli strumenti finanziari stessi. Inoltre, su richiesta del CLIENTE, in relazione a determinati strumenti finanziari, la SIM effettuerà la comunicazione ai sensi e per gli effetti dell'art. 2370, comma 2, c.c. o rilascerà la certificazione di partecipazione al sistema di gestione accentrata di cui alla specifica normativa emanata da Banca d'Italia/Consob (come di volta in volta modificata ed integrata), al fine dell'intervento in assemblea e dell'esercizio del voto o al fine dell'esercizio di altri diritti societari, restando inteso che, con riferimento a strumenti finanziari registrati presso gestori accentrati o altri sub-depositari esteri, la SIM si adopererà, sempre su richiesta del CLIENTE, per ottenere una corrispondente comunicazione o certificazione in relazione a tali strumenti finanziari, ma fin da ora dichiara di non poter assicurare il buon esito di tale richiesta, in particolar modo nel caso in cui la richiesta del CLIENTE non pervenga con congruo anticipo.
- 2) Nel caso di esercizio dei diritti connessi agli strumenti finanziari, la SIM chiede istruzioni al CLIENTE e sulla base di esse provvede all'esecuzione dell'operazione, previo

versamento dei fondi occorrenti da parte del CLIENTE. In mancanza di istruzioni in tempo utile la SIM, pur non essendo tenuta a compiere alcuna operazione, può provvedere a quanto necessario nell'interesse del CLIENTE.

- 3) Per provvedere in tempo utile all'incasso degli interessi o dei dividendi, la SIM ha facoltà, nel caso di titoli materiali, di staccare le cedole dagli strumenti finanziari con congruo anticipo sulla scadenza.
- 4) Il diritto di voto inerente strumenti finanziari in custodia non viene esercitato dalla SIM. Il CLIENTE potrà comunque rilasciare deleghe per la partecipazione alle assemblee di società italiane ai sensi dell'art. 2372 c.c. La rappresentanza per l'esercizio del diritto di voto inerente agli strumenti finanziari di società italiane potrà essere conferita soltanto per assemblee già regolarmente convocate, con effetto anche per le successive convocazioni, utilizzando il modulo predisposto dalla SIM ed è sempre revocabile con atto che deve pervenire al rappresentante almeno il giorno precedente quello previsto per l'assemblea. Le parti stabiliranno di volta in volta le modalità e la forma delle deleghe di partecipazione alle assemblee di società estere che il CLIENTE voglia eventualmente conferire alla SIM
- 5) Qualora il CLIENTE intenda trasferire a terzi gli strumenti finanziari affidati in custodia e amministrazione, la SIM provvederà, dietro semplice richiesta scritta, all'esecuzione delle formalità di trasferimento a favore del terzo, previo rimborso delle relative spese e commissioni da parte del CLIENTE.
- 6) Su richiesta del CLIENTE, la SIM provvederà al trasferimento parziale o totale degli strumenti finanziari, nei tempi tecnici necessari, tenuto conto anche della necessità di ricevere gli strumenti finanziari stessi dai Sub-Depositari. Il trasferimento o il ritiro dei valori non comporta l'addebito di alcuna penalità.
- 7) Il CLIENTE è informato del fatto che non è ammesso il ritiro di titoli dematerializzati registrati in gestione accentrata in Italia o degli strumenti finanziari che risultano obbligatoriamente registrati o depositati presso organismi di deposito centralizzato o presso altri Sub-Depositari all'estero. Tali strumenti finanziari, in base alla normativa vigente loro applicabile, potranno quindi unicamente essere ceduti o trasferiti in altro conto indicato dal CLIENTE.

## **CUSTODIA E SUB-DEPOSITO DELLE SOMME DI DENARO**

### **Art. 13 – MODALITA' DI DEPOSITO DELLE SOMME DI DENARO**

- 1) Le somme di denaro per l'esecuzione delle operazioni di cui al presente contratto sono, secondo gli accordi delle parti, consegnate dal CLIENTE alla SIM e da questi depositate, entro il giorno successivo a quello di ricezione, presso la banca depositaria della SIM oppure trasferite direttamente dal CLIENTE sul conto corrente della SIM presso la banca depositaria di quest'ultima, secondo le indicazioni comunicate dalla SIM al CLIENTE.
- 2) Presso la banca depositaria il denaro viene depositato in un apposito conto corrente intestato alla SIM con espressa indicazione che trattasi di beni di proprietà di terzi, e in ogni caso distinto dai conti in cui detiene somme di denaro proprie. Sul conto terzi la SIM potrà depositare anche somme di denaro pertinenti ad altri clienti.
- 3) Relativamente alle somme di denaro di cui alla clausola 13.2 non opera la compensazione legale e giudiziaria e per lo stesso la SIM si impegna a non pattuire la compensazione convenzionale rispetto ai crediti vantati dalla banca depositaria nei suoi confronti.
- 4) La SIM tiene presso di sé in conti individuali intestati al CLIENTE evidenza contabile dei depositi effettuati presso la propria banca depositaria e provvede regolarmente alla verifica della corrispondenza tra la consistenza complessiva degli importi di compendio dei conti individuali tenuti presso di sé e le risultanze degli estratti conto emessi dalla banca depositaria.

- 5) Qualora in esecuzione del presente contratto vengano aperti più conti intestati al CLIENTE, la SIM è autorizzata, in relazione alle esigenze operative, a trasferire le somme di denaro del CLIENTE da un conto ad un altro.
- 6) Sulla liquidità in giacenza il CLIENTE potrà percepire gli interessi sulle somme di denaro depositate in relazione a tutte le operazioni, in misura pari se e in quanto, di volta in volta, percepito dalla SIM al netto di un'eventuale commissione di intervento indicata nell'Allegato A "Commissioni e Spese".
- 7) In caso di *default* della banca depositaria è incondizionatamente esclusa la possibilità per il CLIENTE di rivalersi nei confronti della SIM.

## **CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI AGLI INVESTITORI**

### **Art. 14 - AMBITO DI APPLICAZIONE**

- 1) Le norme relative al servizio di concessione di finanziamenti si applicano a tutti i contratti di finanziamento stipulati nella forma del riporto, dei pronti contro termine o del prestito titoli tra il CLIENTE e la SIM.
- 2) La SIM potrà concedere al CLIENTE unicamente finanziamenti (in denaro o in strumenti finanziari) per l'effettuazione di operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari nelle quali interviene la SIM e, pertanto, il ricavato dal finanziamento (liquidità o strumenti finanziari) sarà indisponibile per un utilizzo da parte del CLIENTE per finalità diverse da quelle di cui al presente articolo. La SIM acquisisce dal CLIENTE, a fronte dei finanziamenti concessi, adeguate garanzie costituite di norma dalla liquidità e/o dagli strumenti finanziari oggetto delle operazioni di finanziamento. Il CLIENTE prende atto ed accetta che la liquidità e gli strumenti finanziari in garanzia sono indisponibili per il CLIENTE e vincolati per tutta la durata dei singoli contratti di finanziamento e a garanzia degli stessi.

### **Art. 15 - CONDIZIONI ECONOMICHE DEI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO**

Le condizioni economiche applicabili ai contratti di finanziamento ed i criteri di valutazione degli strumenti finanziari oggetto delle operazioni di finanziamento o costituiti in garanzia da parte del CLIENTE sono indicati nell'Allegato "L - Concessione di finanziamento agli Investitori".

## **RENDICONTO E DOCUMENTAZIONE**

### **Art. 16 - RENDICONTI PERIODICI E DOCUMENTAZIONE DELLE OPERAZIONI ESEGUITE**

- 1) La SIM, fornirà un rendiconto degli strumenti finanziari e delle disponibilità liquide del CLIENTE ogni 3 (tre) mesi. Tale rendiconto riporterà:
  - a) i dettagli di tutti gli strumenti finanziari e delle somme di denaro detenute dalla SIM;
  - b) in che misura tali strumenti finanziari o somme di denaro sono stati oggetto di operazioni di finanziamento tramite titoli e l'entità degli eventuali benefici maturati in relazione a tali operazioni di finanziamento tramite titoli.
- 2) Per il servizio di ricezione e trasmissione di ordini la SIM invia al CLIENTE la nota informativa redatta conformemente alle disposizioni di legge vigenti ed in particolare dall' art. 59 del Regolamento UE 565/2017. Tale documentazione verrà inviata al più tardi il giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma da parte dell'intermediario negoziatore al quale l'ordine è stato trasmesso dalla SIM per la sua esecuzione, a meno che –

qualora noto alla SIM - l'informativa pervenga dal terzo negoziatore medesimo.

- 3) Nel caso di ordini relativi a quote o azioni di OICR che vengano eseguiti periodicamente, la SIM, in alternativa a quanto previsto al precedente comma 2, potrà altresì effettuare la trasmissione di un avviso di conferma cumulativo su base semestrale.
- 4) Su richiesta, la SIM fornirà al CLIENTE informazioni circa lo stato dei suoi ordini non ancora eseguiti parzialmente o totalmente.
- 5) Le eventuali contestazioni relative alla documentazione di cui sopra devono essere proposte, in forma scritta, dal CLIENTE tempestivamente e comunque non oltre 60 giorni dalla data di spedizione della stessa.
- 6) La SIM fornirà al CLIENTE, nei modi e nelle forme previste dalla normativa vigente e con cadenza annuale, informazioni aggregate su tutti i costi, gli oneri ed eventuali incentivi connessi agli strumenti finanziari detenuti dal CLIENTE, fermo restando il diritto del CLIENTE di richiedere la rappresentazione analitica dei costi, oneri e incentivi e maggiori dettagli sul contenuto della documentazione ricevuta.

## **DISPOSIZIONI GENERALI**

### **Art. 17 - CESSIONE DEL CONTRATTO**

La SIM si riserva il diritto di cedere il presente contratto ad altra SIM o Banca, purché facente parte dello stesso Gruppo, previa comunicazione scritta al CLIENTE al quale spetterà comunque il diritto di non acconsentirvi.

### **Art. 18 - COMMISSIONI E SPESE**

- 1) Il compenso, in qualsiasi forma, per la prestazione dei servizi di investimento e accessori di cui al presente contratto che il CLIENTE sarà tenuto a corrispondere alla SIM è dettagliatamente indicato nell'Allegato "A" - Commissioni e Spese. Nella specifica informativa consegnata al CLIENTE in fase di stipula contrattuale è anche riportata l'informativa riguardante l'esistenza, la natura, l'importo o il metodo di calcolo degli eventuali incentivi di natura monetaria e non monetaria corrisposti dal CLIENTE o da parte di terzi, secondo quanto previsto dalla normativa vigente.
- 2) Il CLIENTE sarà tenuto a corrispondere le commissioni e le spese documentate eventualmente pagate dalla SIM ad altro intermediario di cui la stessa si sia avvalsa.
- 3) La SIM determina le commissioni per le operazioni di sottoscrizione in sede di collocamento e/o distribuzione di strumenti finanziari, conformemente alle condizioni stabilite dal prospetto informativo ovvero, in mancanza, indicate nel programma di collocamento.
- 4) La SIM applica una commissione di custodia ed amministrazione calcolata sull'ammontare degli strumenti finanziari affidati utilizzando i criteri e le percentuali indicati nell'Allegato "A" - Commissioni e Spese.
- 5) Al CLIENTE sono, inoltre, addebitati i seguenti costi:
  - spese postali, spese per bolli così come previsti dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti, spese di conto corrente, spese sostenute per la partecipazione ad assemblee di volta in volta autorizzate dal CLIENTE;
  - oneri fiscali derivanti dalla prestazione dei servizi d'investimento e accessori;
  - oneri finanziari derivanti da ritardi nei pagamenti ovvero da temporanei scoperti di conto derivanti da operazioni disposte dal CLIENTE, oneri che saranno calcolati applicando un tasso di interesse espressamente indicato nell'allegato "A - Commissioni e Spese";
  - l'imposta sul Valore Aggiunto (IVA), ogni qualvolta sia dovuta.
- 6) Al fine del pagamento o del rimborso delle commissioni e spese il CLIENTE espressamente autorizza la SIM ad addebitare ogni somma

dovuta sul conto tenuto dal CLIENTE presso la SIM. Qualora la liquidità presente sul conto del CLIENTE non sia sufficiente al pagamento delle commissioni e delle spese maturate, o delle imposte ed oneri fiscali, il CLIENTE conferisce fin da ora alla SIM il mandato a vendere le eventuali disponibilità ulteriori di strumenti finanziari, non già costituiti in garanzia, a prezzo di mercato ed il conseguente diritto di trattenere la somma necessaria per l'adempimento delle obbligazioni del CLIENTE di cui alla presente Clausola.

### **Art. 19 - DURATA DEL CONTRATTO E RECESSO / MODIFICAZIONI DEL CONTRATTO**

- 1) Il presente contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedere con un preavviso scritto di almeno 30 giorni.

Il recesso è efficace dal momento in cui la parte non recedente ne riceve comunicazione, decorso il termine di preavviso. La SIM può recedere ai sensi dell'art. 1727 del codice civile, dettato in tema di rinuncia del mandatario, con preavviso di almeno 15 giorni.

Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile.

- 2) In tali casi la SIM provvederà a mettere a disposizione del CLIENTE - secondo le disposizioni dallo stesso impartite e previo soddisfacimento di tutti i diritti vantati dalla SIM per commissioni maturate, spese sostenute e eventuali altri oneri - presso la propria sede ed entro il termine di 30 giorni, gli strumenti finanziari in proprio possesso oltre alle eventuali somme liquide di spettanza del CLIENTE. Qualora gli strumenti finanziari fossero sub-depositati, l'obbligo si intenderà assolto anche impartendo al sub-depositario l'ordine di trasferirli al CLIENTE presso il soggetto da questi indicato.
- 3) Il recesso non comporta alcuna penalità a carico del CLIENTE, il quale è però tenuto a rimborsare alla SIM le spese derivanti dall'esecuzione delle operazioni non ancora regolate ed a riconoscere alla stessa la quota di spettanza delle commissioni e spese non ancora addebitate.
- 4) Nell'ipotesi di recesso, a partire dal momento in cui esso venga comunicato, la SIM non può più compiere atti di amministrazione sugli strumenti finanziari, salvo che detti atti si rendano necessari per assicurare la conservazione del patrimonio del CLIENTE eventualmente in custodia ed amministrazione presso la SIM.
- 5) Alla SIM è riservata la facoltà di modificare in qualsiasi momento le disposizioni che regolano il presente contratto, ivi compresa la misura delle commissioni e spese, previa comunicazione scritta da inviare al CLIENTE, con preavviso non inferiore a 15 giorni, all'ultimo indirizzo indicato dal CLIENTE medesimo. Trascorso il periodo di preavviso senza comunicazioni da parte del CLIENTE, le modifiche si intendono da questi accettate, restando, tuttavia, salvo il suo diritto di recesso. Le parti concordano che saranno automaticamente recepite nel contratto, senza necessità del ricorso alla procedura prevista nel presente paragrafo, le modifiche necessarie per adeguarsi alla normativa di riferimento pro tempore vigente.
- 6) La SIM potrà risolvere di diritto il presente accordo, ai sensi dell'articolo 1456 c.c., con comunicazione scritta inviata al CLIENTE, nei seguenti casi:
  - mancato o parziale versamento della provvista o dei margini;



- mancato pagamento alla SIM delle commissioni e delle spese dovute;
- qualora nei confronti del CLIENTE sia stata depositata istanza di fallimento o di altra procedura concorsuale applicabile;
- qualora sia deliberata o altrimenti disposta la messa in liquidazione del CLIENTE;
- qualora il CLIENTE abbia operato cessioni di beni ai creditori o abbia proposto formalmente ai creditori altre forme di sistemazione della propria posizione debitoria, in generale o per una significativa parte dei propri debiti.

A puro scopo informativo e senza pregiudicare in alcun modo quanto sopra previsto, il CLIENTE darà immediata notifica alla SIM dell'avverarsi di uno qualsiasi degli eventi suddetti.

- 7) Nelle operazioni di prestito titoli, qualora la SIM abbia acquistato da terzi gli strumenti finanziari consegnati a titolo di provvista al CLIENTE, i contratti di finanziamento relativi alle medesime operazioni perderanno efficacia, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1353 e ss. c.c., nel momento in cui perviene alla SIM, da parte di un terzo, richiesta di restituzione anticipata degli strumenti finanziari presi in prestito.
- 8) La SIM si riserva la facoltà, prima di avvalersi della clausola risolutiva espressa, di chiedere al CLIENTE il rilascio di una garanzia aggiuntiva che la SIM reputi idonea a tutelare il suo credito.
- 9) Le modifiche alla Strategia di trasmissione degli ordini si intenderanno accettate dal CLIENTE all'atto del conferimento del primo ordine successivo alla comunicazione delle modifiche, altrimenti la dichiarazione di rifiuto da parte del CLIENTE equivarrà all'esercizio del diritto di recesso con effetto immediato, salvo quanto previsto all'ultimo periodo dell'art. 19.1.

#### **Art. 20 - TEMPISTICA DEL RECESSO**

**IL CLIENTE E' EDOTTO E CONSAPEVOLE** che nel caso in cui investa in strumenti finanziari con liquidità non giornaliera (es. Fondi di Fondi Alternativi) in caso di recesso, con contestuale vendita o riscatto degli strumenti finanziari, la disponibilità delle somme liquide sarà condizionata da quanto previsto dai regolamenti vigenti degli strumenti finanziari in oggetto. In alcuni casi l'indisponibilità delle somme liquide potrà essere superiore a 60 giorni.

#### **Art. 21 - COINTESTAZIONE DEL RAPPORTO / MORTE O PERDITA DI CAPACITA' D'AGIRE DEL CLIENTE**

- 1) Quando il rapporto è intestato a più CLIENTI, salvo diversa pattuizione scritta, la titolarità degli strumenti finanziari si intende spettante ai cointestatari in parti eguali, ma ciascuno di essi singolarmente può impartire ordini con piena liberazione della SIM anche nei confronti degli altri cointestatari. Salvo patto contrario, pertanto, ogni istruzione relativa al contratto, ivi comprese le richieste di prelievo, di consegna di strumenti finanziari del contratto potranno essere impartite con firma singola da ciascuno dei contestatari e l'adempimento della SIM nei confronti di uno di essi libera la stessa da ogni sua obbligazione nei confronti di tutti.
- 2) Nel caso di titoli nominativi, salvo diversa indicazione dei Clienti, la titolarità degli stessi sarà attribuita al primo intestatario.
- 3) Quando il contratto è intestato a più persone, tutte le comunicazioni e le notificazioni, in mancanza di diversi accordi, possono essere validamente effettuate dalla SIM anche ad uno solo dei contestatari, con pieno effetto nei confronti degli altri.
- 4) Gli obblighi dei cointestatari sono assunti in via solidale e indivisibile.
- 5) Nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire o di limitazione della stessa di uno dei cointestatari, ciascuno degli altri conserva il diritto di esercitare le prerogative contrattuali. Analogamente acquisiranno il predetto diritto gli eredi del cointestatario, nonché il legale rappresentante del contestatario

divenuto incapace o che ha subito una limitazione rilevante della capacità di agire.

- 6) La SIM è legittimata a non eseguire nuovi ordini, a non mettere a disposizione o trasferire strumenti finanziari, ovvero a non restituire gli strumenti finanziari depositati allorché le venga notificata opposizione da parte di chi appaia essere un avente diritto sugli stessi.

#### **Art. 22 - DEPOSITO DELLA FIRMA DEL CLIENTE E POTERI DI RAPPRESENTANZA**

Fermo quanto disposto nell'art. 21 "Cointestazione del rapporto" il CLIENTE è tenuto a depositare la propria firma e quella delle persone che desidera autorizzare a rappresentarlo nei rapporti con la SIM, precisando, per iscritto, i limiti delle facoltà loro accordate. In assenza di limiti il rappresentante s'intenderà validamente munito di tutti i diritti e le prerogative derivanti dal presente contratto.

#### **Art. 23 - REVOCA, MODIFICA E RINUNCIA DEI POTERI DI RAPPRESENTANZA**

La revoca, la modifica nonché la rinuncia dei poteri di rappresentanza non saranno opponibili alla SIM salvo che questa ultima non ne abbia ricevuto notizia per mezzo di lettera raccomandata A/R e che non sia trascorso il tempo ragionevolmente necessario per provvedervi.

#### **Art. 24 - INOPPONIBILITA' DELLE CAUSE DI CESSAZIONE**

Non sono in ogni caso opponibili alla SIM la revoca, la modifica e la rinuncia anche pubblicate ai sensi di legge, nonché altre eventuali cause di cessazione dei poteri di rappresentanza delle quali la SIM non abbia avuta notizia certa per mezzo delle modalità indicate di cui al precedente articolo. 23.

#### **Art. 25 - INVIO DI COMUNICAZIONI**

L'invio di lettere, di notifiche e di qualunque altra dichiarazione o comunicazione della SIM sarà correttamente effettuato se trasmesso all'indirizzo indicato dal CLIENTE all'atto della sottoscrizione del presente contratto oppure a quello successivamente comunicato dal CLIENTE medesimo in forma scritta alla SIM.

#### **Art 26 – COMPUTO DEI TERMINI**

Tutti i termini previsti nel presente contratto si computeranno tenendo conto dei soli giorni feriali, escluso il sabato.

#### **Art. 27 – LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE**

- 1) Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.
- 2) Per ogni controversia che dovesse insorgere in relazione all'interpretazione, all'esecuzione, alla risoluzione o alla risoluzione del presente contratto sarà esclusivamente competente il Foro di Milano.
- 3) Il CLIENTE è informato che, ai sensi del D.Lgs 28/2010, prima di esercitare in giudizio un'azione relativa al presente contratto, è obbligatorio devolvere ogni controversia che dovesse sorgere in relazione all'interpretazione e all'esecuzione del presente contratto all'Arbitro per le Controversie Finanziarie istituito presso la Consob ai sensi del decreto legislativo 8 ottobre 2007 n. 179 ed il cui funzionamento è stato disciplinato dalla Consob con la propria delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

## ALLEGATI

### ALLEGATI

Fanno parte integrante del presente contratto i seguenti allegati:

- Allegato "A" Commissioni e Spese
- Allegato "B" Scheda informativa CLIENTE
- Allegato "C" Scheda anagrafica CLIENTE e cointestatari
- Allegato "D" Procuratori incaricati
- Allegato "E" Disposizioni particolari
- Allegato "F" Tassazione dei redditi di capitale e diversi
- Allegato "G" Indirizzo della corrispondenza
- Allegato "H" Concessione di finanziamenti agli Investitori
- Allegato "I" Operatività in strumenti derivati
- Allegato "L" Regole di comportamento del Promotore Finanziario
- Allegato "M" Informativa ai sensi della Legge sulla Privacy
- Allegato "N" Consenso al trattamento dei dati personali
- Allegato "O" Dichiarazione "US Person".

Ai sensi degli articoli 1341 e 1342 c.c. e degli articoli 21, comma 2 e 85, comma 2 del D.Lgs. 24 Febbraio 1998 n. 58), il CLIENTE dichiara di avere attentamente esaminato tutte le clausole che precedono e di approvare espressamente e specificamente, le seguenti clausole:

- Art. 2, comma 2- "Autorizzazione ad operare in nome e per conto del CLIENTE"
- Art. 3, comma 1- "Registrazione degli ordini"
- Art. 2, comma 2- "Autorizzazione ad operare in nome e per conto del CLIENTE"
- Art. 3, comma 4- "Ricezione e trasmissione di ordini – limitazione di responsabilità"
- Art. 4, comma 3- "Facoltà di non trasmettere gli ordini"
- Art. 6- "Consulenza generica"
- Art. 7, comma 5- "Collocamento- limitazione di responsabilità"
- Art. 9- "Conflitto d'interessi"
- Art. 10- "Rischi delle per operazioni"
- Art. 11- "Deposito e Sub-Deposito di strumenti finanziari"
- Art. 12, comma 4- "Esercizio del diritto di voto"
- Art. 15- "Condizioni economiche dei contratti di finanziamento"
- Art. 16, comma 5- "Approvazione tacita della nota informativa"
- Art. 17- "Cessione del contratto"
- Art. 18, commi 1 e 5- "Commissioni e spese"
- Art. 19 - "Durata del contratto e recesso / modificazioni del contratto"
- Art. 20- "Tempistica del recesso"
- Art. 21- "Cointestazione del rapporto"
- Art. 27- "Legge applicabile e foro competente"

## TITOLARE EFFETTIVO

Con la sottoscrizione del presente contratto il CLIENTE dichiara altresì, sotto la propria responsabilità, di essere il TITOLARE EFFETTIVO del rapporto anche ai sensi del D.Lgs. 231/2007.

CLIENTE \_\_\_\_\_

COINTESTATARIO 1) \_\_\_\_\_

COINTESTATARIO 2) \_\_\_\_\_

Luogo e Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Luogo e data

\_\_\_\_\_

CERESIO SIM SpA  
Il Direttore Generale



# **CERESIO SIM S.p.A.**

**CONTRATTO  
RELATIVO AI SERVIZI D'INVESTIMENTO  
RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI, COLLOCAMENTO DI  
STRUMENTI FINANZIARI,  
ED AI SERVIZI ACCESSORI DI  
CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI  
E SOMME DI DENARO,  
CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI**

**-ALLEGATI-**

Ceresio SIM S.p.A. - via P. Tamburini, 13 – 20123 - Milano - Tel.: +39.02.30377.351- Fax: +39.02.30377.248  
- info@ceresiosim.it – ceresiosim@legalmail.it - www.ceresiosim.it

Capitale Sociale: € 14.000.000 int. vers. - Codice Fiscale, P. IVA e Registro Imprese CCIAA di Milano n. 04456340969 - REA di Milano n. 1749834  
Codice ABI 16419.4 - Iscritta all'Albo delle SIM al numero 225 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia  
Società unipersonale soggetta alla direzione e coordinamento della Banca del Ceresio S.A.



## INDICE

<b>A.</b>	Scheda informativa cliente	pag.3
<b>B.</b>	Commissioni e Spese	pag.7
<b>C.</b>	Scheda anagrafica cliente e cointestatari	pag.9
<b>D.</b>	Procuratori incaricati	pag.10
<b>E.</b>	Disposizioni particolari	pag.10
<b>F.</b>	Dichiarazione sulla scelta del regime tributario e attestazione della residenza fiscale	pag.11
<b>G.</b>	Indirizzo della corrispondenza	pag.11
<b>H.</b>	Concessione di finanziamenti agli Investitori	pag.12
<b>I.</b>	Operatività in strumenti derivati	pag.13
<b>L.</b>	Regole di comportamento del Promotore Finanziario	pag.14
<b>M.</b>	Informativa ai sensi della Legge sulla Privacy	pag.15
<b>N.</b>	Consenso al trattamento dei dati personali	pag.16
<b>O.</b>	Autocertificazione ai sensi della normativa fiscale ("FATCA") e ("CRS")	pag.17

## DOCUMENTI DEL CLIENTE/I

- Fotocopia del documento d'identità del CLIENTE/I, di eventuali Cointestatari e/o del Titolare effettivo/i
- Fotocopia del codice fiscale del CLIENTE/I, di eventuali Cointestatari e/o del Titolare effettivo/i



## ALLEGATO "A" – SEZIONE 1 – SCHEDA INFORMATIVA CLIENTE (art. 40 della Delibera Consob n° 20307)

### Informazioni sulla conoscenza ed esperienza nel settore/prodotti d'investimento, sulla situazione finanziaria e sugli obiettivi di investimento

L'acquisizione di informazioni complete e accurate mediante la compilazione della presente scheda è indispensabile per consentire alla Società di effettuare la valutazione dell'appropriatezza degli ordini disposti dal CLIENTE su strumenti finanziari e, quindi, di agire nel miglior interesse del CLIENTE nella prestazione dei servizi di RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI E COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI.

CERESIO SIM :

- ha il diritto di fare affidamento sulla fondatezza delle informazioni fornite dal CLIENTE, salvo che queste non siano manifestamente inesatte, superate o incomplete;
- ha l'obbligo di verificare periodicamente il profilo del CLIENTE, anche in considerazione dello sviluppo del rapporto tra la Società ed il CLIENTE e di richiedere informazioni integrative e aggiuntive;
- nel caso in cui la Società venga a conoscenza del fatto che le informazioni fornite dal CLIENTE siano inesatte, incomplete, si riserva il diritto di liquidare gli investimenti eventualmente non più adeguati al nuovo profilo del CLIENTE.

*Nel caso di più cointestatori, ciascuno dovrà compilare la presente Sezione.*

*Nel caso di Enti o Persone giuridiche:*

- *Le informazioni relative alla situazione finanziaria, agli obiettivi d'investimento e alla propensione al rischio sono riferite all'Ente /persona giuridica;*
- *Le informazioni relative alla conoscenza ed esperienza degli strumenti finanziari e dei servizi d'investimento sono riferite alla persona fisica autorizzata ad effettuare le operazioni per conto dell'Ente/Persona giuridica.*

*Nel caso di rapporti intestati a Società fiduciarie la presente Sezione deve essere compilata dalla Fiduciaria con riferimento al /ai proprio/i mandante/i, le cui generalità possono essere sostituite da un codice identificativo dello stesso/degli stessi.*

Cognome	Nome
Codice Cliente	Codice Rapporto

### INFORMAZIONI SUL CLIENTE

ISTRUZIONE	OCCUPAZIONE	SETTORE DI ATTIVITA'	STATO CIVILE	STATO di FAMIGLIA
<input type="checkbox"/> Laurea <input type="checkbox"/> Laurea in discipline finanziarie <input type="checkbox"/> Corsi post laurea in discipline finanziarie <input type="checkbox"/> Diploma/Maturità <input type="checkbox"/> Altro _____	<input type="checkbox"/> Dirigente <input type="checkbox"/> Libero Professionista <input type="checkbox"/> Imprenditore/Amm.tore <input type="checkbox"/> Pensionato (indicare precedente) <input type="checkbox"/> Impiegato/Quadro <input type="checkbox"/> Altro _____	<input type="checkbox"/> Finanza ( Banca/SIM/SGR/Assicurazione) <input type="checkbox"/> Industria <input type="checkbox"/> Commercio <input type="checkbox"/> Settore pubblico <input type="checkbox"/> Altro _____	<input type="checkbox"/> Coniugato/a (Separa. Beni) <input type="checkbox"/> Coniugato/a (Comun. Beni) <input type="checkbox"/> Separato/a - Divorziato/a <input type="checkbox"/> Libero <input type="checkbox"/> Vedovo	<input type="checkbox"/> figli a carico n.____ <input type="checkbox"/> maggiorenni <input type="checkbox"/> minorenni <input type="checkbox"/> coniuge a carico <input type="checkbox"/> nessun soggetto a carico

### SITUAZIONE FINANZIARIA

GLI STRUMENTI FINANZIARI / SOMME DI DENARO CHE HO CONFERITO SONO DA ME CONSIDERATI – IN RELAZIONE AL MIO PATRIMONIO - DI ENTITA' :	IN RELAZIONE AL MIO PATRIMONIO CONSIDERO LE SOMME CONFERITE :	ATTUALMENTE IL MIO PATRIMONIO COMPLESSIVO E' INVESTITO NEI SEGUENTI BENI/ATTIVITA' :	% DEGLI IMPEGNI FINANZIARI ANNUI (MUTUI / PRESTITI / ALTRI IMPEGNI) SUL PATRIMONIO CONFERITO:
<input type="checkbox"/> limitata <input type="checkbox"/> media <input type="checkbox"/> rilevante	<input type="checkbox"/> la mia principale forma d'investimento <input type="checkbox"/> una forma di diversificazione <input type="checkbox"/> una forma meramente speculativa	<input type="checkbox"/> ___% immobili <input type="checkbox"/> ___% liquidità <input type="checkbox"/> ___% obbligazioni e fondi monetari e/o fondi obbl. <input type="checkbox"/> ___% azioni, fondi azionari e alternativi <input type="checkbox"/> ___% altri investimenti	<input type="checkbox"/> da 0 al 10% <input type="checkbox"/> dal 10% al 20% <input type="checkbox"/> oltre il 20%

### OBIETTIVI D' INVESTIMENTO E PROPENSIONE AL RISCHIO

FINALITA'	ORIZZONTE TEMPORALE	PROPENSIONE AL RISCHIO (*)
<input type="checkbox"/> Impiego temporaneo di liquidità <input type="checkbox"/> Protezione nel tempo del capitale investito <input type="checkbox"/> Crescita del capitale nel medio lungo periodo, pur accettando il rischio di possibili perdite <input type="checkbox"/> Crescita significativa del capitale nel medio/lungo periodo, sopportando anche forti oscillazioni di valore ed il rischio di perdite consistenti	<input type="checkbox"/> fino 18 mesi <input type="checkbox"/> tra 18 e 60 mesi <input type="checkbox"/> oltre 60 mesi	<input type="checkbox"/> bassa fino al 5% <input type="checkbox"/> media fino al 10% <input type="checkbox"/> medio/alta fino al 15% <input type="checkbox"/> alta fino al 25% (*) Le percentuali sono riferite alle massime perdite che il cliente ritiene sopportabili, in un dato momento, rispetto al patrimonio conferito nell'arco temporale indicato.

ESPERIENZA NEI SERVIZI D'INVESTIMENTO	CONTROVALORE TOTALE	DA QUANTO TEMPO	OPERAZIONI ESEGUITE /ORDINI DIRETTI NEGLI ULTIMI 12 MESI E CONTROVALORI
Ricezione e trasmissione di ordini, e/o fondi in collocamento	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> inferiori a € 250.000 <input type="checkbox"/> tra € 250.000 e € 500.000 <input type="checkbox"/> superiori a € 500.000	<input type="checkbox"/> meno di 1 anno <input type="checkbox"/> tra 1 e 5 anni <input type="checkbox"/> oltre 5 anni	<input type="checkbox"/> da 0 a 10 <input type="checkbox"/> tra 11 e 50 <input type="checkbox"/> oltre 50 <input type="checkbox"/> inferiori a € 250.000 <input type="checkbox"/> tra € 250.000 e € 500.000 <input type="checkbox"/> superiori a € 500.000
Gestione di Portafogli	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> inferiori a € 250.000 <input type="checkbox"/> tra € 250.000 e € 500.000 <input type="checkbox"/> superiori a € 500.000	<input type="checkbox"/> meno di 1 anno <input type="checkbox"/> tra 1 e 5 anni <input type="checkbox"/> oltre 5 anni	<input type="checkbox"/> da 0 a 3 <input type="checkbox"/> tra 4 e 5 <input type="checkbox"/> oltre 5 <input type="checkbox"/> inferiori a € 250.000 <input type="checkbox"/> tra € 250.000 e € 500.000 <input type="checkbox"/> superiori a € 500.000
Consulenza in materia di investimenti	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> inferiori a € 250.000 <input type="checkbox"/> tra € 250.000 e € 500.000 <input type="checkbox"/> superiori a € 500.000	<input type="checkbox"/> meno di 1 anno <input type="checkbox"/> tra 1 e 5 anni <input type="checkbox"/> oltre 5 anni	<input type="checkbox"/> da 0 a 10 <input type="checkbox"/> tra 11 e 50 <input type="checkbox"/> oltre 50 <input type="checkbox"/> inferiori a € 250.000 <input type="checkbox"/> tra € 250.000 e € 500.000 <input type="checkbox"/> superiori a € 500.000



## CONOSCENZA ED ESPERIENZA RIFERITA AGLI STRUMENTI FINANZIARI (con esempi di investimenti)

INVESTIMENTI DIFENSIVI DEL PATRIMONIO	PUNTO DI ATTENZIONE PER IL CLIENTE
<p><u>Titoli di debito e fondi monetari/obbligazionari</u> <u>ad esempio:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Titoli di stato o equiparati <input type="checkbox"/> scarsa</li> <li>▪ Obbligazioni <input type="checkbox"/> discreta</li> <li>▪ Fondi monetari <input type="checkbox"/> buona</li> <li>▪ Fondi obbligazionari <input type="checkbox"/> ottima</li> </ul>	<p>Nell'ambito degli strumenti finanziari che costituiscono il "catalogo d'offerta" della Società e sui quali il CLIENTE può trasmettere i propri ordini di compravendita rientrano anche strumenti finanziari riconducibili alla categoria dei <i>Prodotti finanziari complessi</i> (come definiti dalla Comunicazione della Consob nr. 97996 del 22.12.2014).</p> <p>Nella categoria rientrano – in particolare - fondi di fondi alternativi, sia di diritto italiano che estero, autorizzati e/o non autorizzati alla distribuzione in Italia. Nell'ambito di questa classe di investimento la Società, pur valutando possibili soluzioni alternative, utilizza in via preferenziale fondi gestiti da Società del Gruppo, trovandosi, pertanto in una potenziale situazione di conflitto di interessi.</p> <p>Si rimanda all' "INFORMATIVA" allegata e facente parte integrante del presente contratto ed, in particolare, alle sezioni "Informativa sugli strumenti finanziari" e "Politica per la gestione dei conflitti d'interesse" per ulteriori elementi informativi che permettano al CLIENTE un approfondimento appropriato e preventivo.</p> <p><b>Il CLIENTE dichiara di essere in possesso di conoscenze ed esperienze che gli permettono di effettuare una adeguata valutazione delle caratteristiche, con particolare riferimento alla rischiosità, di questa tipologia di strumenti finanziari.</b></p>
<p><b>INVESTIMENTI A RISCHIO DEL PATRIMONIO</b></p> <p><u>Titoli e/o Fondi rappresentativi di capitale di rischio e/o assimilabili, ad esempio:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Azionari quotati/ETF <input type="checkbox"/> scarsa</li> <li>▪ Warrant / diritti vari <input type="checkbox"/> discreta</li> <li>▪ Obbligazioni convertibili <input type="checkbox"/> buona</li> <li>▪ Fondi azionari (OICR/SICAV) o assimilabili <input type="checkbox"/> ottima</li> <li>▪ Titoli obbligazionari strutturati</li> <li>▪ Coperture dei rischi di cambio correlate</li> </ul>	
<p><u>Quote di Fondi o di Fondi di Fondi Alternativi (Hedge) e/o strumenti assimilabili, ad esempio:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fondi Alternativi (es. fondi hedge) <input type="checkbox"/> scarsa</li> <li>▪ Fondi di Fondi Alternativi (fondi di fondi hedge) <input type="checkbox"/> discreta</li> <li>▪ Strumenti finanziari assimilabili a fondi o a fondi di Alternativi <input type="checkbox"/> buona</li> <li>▪ <input type="checkbox"/> ottima</li> </ul>	
<p><u>Strumenti finanziari derivati (su indici, titoli, tassi, panieri, valute, etc.), anche non quotati, ad esempio:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Futures <input type="checkbox"/> scarsa</li> <li>▪ Opzioni <input type="checkbox"/> discreta</li> <li>▪ altro <input type="checkbox"/> buona</li> <li>▪ <input type="checkbox"/> ottima</li> </ul>	
<p><b>SIGLA del CLIENTE</b></p>	

(\*) **Scarsa**: NON ho la chiara conoscenza; **discreta**: Ho la conoscenza; **buona**: Ho un'approfondita conoscenza; **ottima**: Assimilabile a quella di un investitore professionale

Il CLIENTE può fornire ulteriori indicazioni finalizzate a permettere alla CERESIO SIM una migliore valutazione relativa all'adeguatezza degli ordini impartiti dal CLIENTE in relazione ai Servizi prestati.

### AVVERTENZE

Il CLIENTE preso atto che la CERESIO SIM prima di iniziare la prestazione dei servizi d'investimento ha chiesto notizie circa le Sue esperienze e conoscenze in materia d'investimenti in strumenti finanziari, la Sua situazione finanziaria, i suoi obiettivi d'investimento e la sua propensione al rischio

#### DICHIARA

di essere a conoscenza dell'obbligo di comunicare prontamente alla SIM qualsiasi variazione significativa intervenuta circa le informazioni sulle materie trattate nella presente scheda.

LA CERESIO SIM può prestare il servizio di RICEZIONE E TRASMISSIONE DEGLI ORDINI unicamente se ottiene dal CLIENTE le informazioni sopra indicate. Nel caso in cui il CLIENTE non fornisca le informazioni richieste, la SIM si asterrà dal proporre qualsiasi attività e/o servizio d'investimento e si dichiara sin d'ora impossibilitata a valutare l'adeguatezza del servizio di investimento richiesto o dello strumento finanziario sul quale il CLIENTE impartisse un ordine di compravendita.

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER COMPILATO IN MODO VERITIERO E LETTO CON ATTENZIONE LA PRESENTE SCHEDA

LUOGO E DATA

CLIENTE

### ATTESTAZIONE DI CLASSIFICAZIONE ( Art. 45 - Regolamento Delegato UE 565/2017)

Sulla base delle indicazioni fornite dal CLIENTE nella scheda sopra riportata il soggetto autorizzato da CERESIO SIM S.p.A. dichiara di aver personalmente proceduto alla classificazione del CLIENTE come :

- AL DETTAGLIO
- PROFESSIONALE di DIRITTO
- PROFESSIONALE su SUA RICHIESTA (con evidenziazione separata dei criteri di valutazione considerati)
- CONTROPARTE QUALIFICATA

In qualsiasi momento il CLIENTE può richiedere alla SIM una diversa classificazione.

La procedura da applicare prevede che :

- il CLIENTE, classificato come cliente al dettaglio, deve comunicare alla SIM, per iscritto e separatamente dal contratto, che desidera essere trattato come cliente professionale, a titolo generale o rispetto ad un particolare servizio, una particolare operazione, investimento o tipo di operazione o tipo di investimento ed è a conoscenza delle conseguenze derivanti dalla perdita delle protezioni;
- la SIM deve comunicare al CLIENTE le protezioni e diritti di indennizzo che potrebbe perdere ed il CLIENTE deve confermare in un documento separato dal presente contratto di essere a conoscenza delle conseguenze derivanti dalla perdita di tali protezioni.

LUOGO E DATA

CERESIO SIM SpA



**ALLEGATO "A" – SEZIONE 2 - SCHEDA INFORMATIVA AI FINI DELL'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA  
(ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni e dei relativi Provvedimenti attuativi)**

I dati e le informazioni da riportare nella presente scheda sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (Decreto legislativo n.231/2007 e relativi Provvedimenti attuativi) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati e delle informazioni è pertanto obbligatorio ed il rifiuto comporta l'impossibilità per la Società di instaurare il rapporto continuativo o di eseguire l'operazione richiesta.

Il trattamento dei dati e delle informazioni sarà svolto - esclusivamente - per le predette finalità e solo da personale appositamente incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza.

I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati, solo in relazione ad una richiesta, ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

**INFORMAZIONI SUL CLIENTE**

La presente sezione deve sempre essere compilata e, nel caso di più cointestatari, dovrà essere compilata per ognuno di essi.

Cognome	Nome
Codice Cliente	Codice Rapporto

PERSONA FISICA				
REDDITO ANNUO	FONTI DI REDDITO PREVALENTE	PATRIMONIO COMPLESSIVO	ORIGINE DEI FONDI	SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO
<input type="checkbox"/> Fino a 100.000 € <input type="checkbox"/> Tra 100k € e 500K € <input type="checkbox"/> Oltre 500.000 €	<input type="checkbox"/> Lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Libera professione / attività imprenditoriale <input type="checkbox"/> Rendita finanziaria <input type="checkbox"/> Rendita immobiliare <input type="checkbox"/> Pensione	<input type="checkbox"/> fino a 500.000 € <input type="checkbox"/> tra 500k € e 1mio € <input type="checkbox"/> oltre 1.000.000 €	<input type="checkbox"/> Attività professionale <input type="checkbox"/> Eredità <input type="checkbox"/> Donazione <input type="checkbox"/> Vendita azienda/partecipazione <input type="checkbox"/> Vendita immobile/i <input type="checkbox"/> Patrimonio familiare <input type="checkbox"/> Altro _____ <i>Documentazione a supporto fornita</i>	<input type="checkbox"/> Investimento finanziario <input type="checkbox"/> trasmissione ordini su strumenti finanziari <input type="checkbox"/> Altro _____

PERSONA GIURIDICA			
AREA GEOGRAFICA PREVALENTE DELL'ATTIVITA'	PATRIMONIO COMPLESSIVO	ORIGINE DEI FONDI	SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO
<input type="checkbox"/> ITALIA, provincia: _____ <input type="checkbox"/> ESTERO, paese: _____ <input type="checkbox"/> Paese e fiscalità privilegiata: _____	<input type="checkbox"/> fino a 1.000.000 € <input type="checkbox"/> tra 1mio € e 5mio € <input type="checkbox"/> oltre 5.000.000 €	<input type="checkbox"/> Attività caratteristica <input type="checkbox"/> Cessione ramo d'azienda <input type="checkbox"/> Attività finanziaria <input type="checkbox"/> Finanziamenti ricevuti <input type="checkbox"/> Vendita immobile/i <input type="checkbox"/> Vendita beni aziendali <input type="checkbox"/> Altro _____ <i>Eventuale Documentazione fornita</i>	<input type="checkbox"/> Investimento finanziario <input type="checkbox"/> trasmissione ordini su strumenti finanziari <input type="checkbox"/> Altro _____

**INFORMAZIONI SULL'ESECUTORE**

La presente sezione è da compilarsi unicamente nei casi in cui il Cliente abbia conferito poteri a soggetti diversi dall'intestatario del conto

Cognome	Nome		
Codice fiscale	Data di nascita	Luogo	
Indirizzo	Cap	Prov.	Stato
Comune	Tipo e n. documento		Autorità
Data di rilascio	Luogo di rilascio	PEP\PIL : [SI] [NO] (Se si compilare tabella sottostante)	

NATURA DELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE	DATA E NATURA DELL'ATTO DI CONFERIMENTO DI POTERI (Fornire una descrizione)
<input type="checkbox"/> Parente <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Altro <input type="checkbox"/> Procuratore <input type="checkbox"/> Altro	



### INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO

La presente sezione è da compilarsi nei casi in cui sussistano uno o più titolari effettivi diversi dall'intestatario del rapporto.

Nel caso di una pluralità di titolari effettivi, le informazioni devono essere fornite per ognuno di essi. Ai sensi della normativa vigente, tutti i rapporti intestati a soggetti diversi dalle persone fisiche presentano un Titolare Effettivo.

#### TITOLARE EFFETTIVO 1

Cognome		Nome	
Codice fiscale	Data di nascita	Luogo	
Indirizzo	Cap	Prov.	Stato
Comune	Tipo e n. documento		Autorità
Data di rilascio	Luogo di rilascio		PEP\PIL : [SI] [NO] (Se si compilare tabella sottostante)

#### TITOLARE EFFETTIVO 2

Cognome		Nome	
Codice fiscale	Data di nascita	Luogo	
Indirizzo	Cap	Prov.	Stato
Comune	Tipo e n. documento		Autorità
Data di rilascio	Luogo di rilascio		PEP\PIL : [SI] [NO] (Se si compilare tabella sottostante)

### CRITERIO UTILIZZATO PER LA DETERMINAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

Percentuale di partecipazione diretta (o indiretta) nella società >=25%	<input type="checkbox"/>
Se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie di una percentuale del patrimonio >=25%	<input type="checkbox"/>
Se dall'assetto proprietario non è possibile individuare univocamente il Titolare Effettivo:	
a) La persona fisica o le persone fisiche che controllano la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea.	<input type="checkbox"/>
b) La persona fisica o le persone fisiche che controllano i voti sufficienti in assemblea per esercitare un'influenza dominante.	<input type="checkbox"/>
c) La persona fisica o le persone fisiche che in forza di particolari vincoli contrattuali esercitano un'influenza dominante.	<input type="checkbox"/>
d) Nessuno dei precedenti: il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari i poteri di amministrazione o direzione della Società	<input type="checkbox"/>
Per le persone giuridiche private ex D. P. 10/02/2000, n.361 (associazioni, fondazioni, altre istituzioni di carattere privato) sono cumulativamente identificati:	
a) Fondatori, ove in vita; beneficiari; titolari di funzioni di direzione e amministrazione	<input type="checkbox"/>
Note	

### DETERMINAZIONE PEP\PIL

La presente sezione è da compilarsi nei casi in cui il Cliente (o uno dei cointestatari) o il titolare effettivo abbia la natura di PEP\PIL, abbia legami familiari o intrattenga relazioni d'affari con una persona appartenente alla categoria delle PEP\PIL ai sensi della vigente normativa.

Nome cliente/i o titolare/i effettivo/i	Posizione o carica pubblica ricoperta	Descrizione del caso (Nome Ente/ Società, data inizio e di eventuale cessazione)	Descrizione della relazione con le PEP\PIL (del cliente o del titolare effettivo)

**Il Sottoscritto** \_\_\_\_\_ contratto n. \_\_\_\_\_;  
 consapevole della responsabilità derivante da mendaci affermazioni, dichiara che le informazioni fornite sono corrispondenti al vero, anche in relazione all'eventuale titolare effettivo del rapporto e si impegna ad informare tempestivamente la società in caso di variazione degli stessi.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del CLIENTE \_\_\_\_\_

**Io Sottoscritto** \_\_\_\_\_ in qualità di \_\_\_\_\_  
 della Ceresio SIM S.p.A., confermo di aver personalmente proceduto all'identificazione del Cliente (inclusi eventuali cointestatari) e degli eventuali esecutori e titolari effettivi (specificando, ove comunicato, eventuali PEP\PIL) e che la/e firma/e sopra riportata/e sono state apposte in mia presenza.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ CERESIO SIM SpA \_\_\_\_\_





## ALLEGATO "B" – COMMISSIONI E SPESE

### RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI

Le commissioni di raccolta ordini sono applicate dalla SIM ad ogni ordine ricevuto e trasmesso per conto del CLIENTE ed eseguito dalla SIM, con un importo minimo comunque addebitato (\*).

Nella seguente tabella sono indicate in % le commissioni massime, da riferirsi al capitale nominale negoziato, nel caso di titoli obbligazionari o di Stato, obbligazioni convertibili o warrants, o al controvalore negoziato, nel caso di azioni, warrants, ETF, diritti e altre attività finanziarie. I medesimi criteri si applicano sia ai titoli italiani che ai titoli esteri.

RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI		
TIPO TITOLO	COMMISSIONE	NOTE
Azioni, warrants, diritti, ETF:		
- Italiani	0,35%	
- Esteri	0,50%	
Titoli di stato:		
- Italiani	0,10%	
- Esteri	0,15%	
Obbligazioni:		
- Convertibili	0,15%	
- Italiane	0,15%	
- Estere	0,25%	
Altre attività finanziarie	0,35%	
OICR/SICAV/FONDI D'INVESTIMENTO	0,20%	Esclusi quelli gestiti da società del gruppo Banca del Ceresio

(\*) la commissione minima è di 50€ per operazione

NEGOZIAZIONE DI VALUTA (**)	
TIPO CONTATTO	COMMISSIONE
Qualsiasi importo	0,20%

(\*\*) a termine, domestic currency swaps, a fronte di compravendita titoli.

### SERVIZI DI CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE

Gli oneri compresi in questa sezione comprendono: le spese di tenuta e spedizione relative ai conti, gli incassi di cedole e dividendi, la custodia degli strumenti finanziari, l'esecuzione di bonifici, gli oneri fiscali, le spese postali ed ogni altro onere previsto in via ordinaria .

Le commissioni di custodia sono calcolate sulla media dei valori di portafoglio del CLIENTE valorizzato a prezzi e cambi correnti alla fine di ciascun trimestre. Da tale calcolo sono escluse le quote di fondi comuni di investimento gestiti da società del Gruppo (fondi convenzionati) ed i Buoni Ordinari del Tesoro.

TIPO DI SERVIZIO	COMMISSIONE
Interessi attivi sulle giacenze liquide	Commissione di intervento : 0,50% (annua) da applicarsi sulla remunerazione concordata dalla SIM con la Banca Sub Depositaria
Interessi passivi sulle giacenze liquide	Verranno addebitati eventuali interessi passivi conteggiati dalla Banca Depositaria
Diritti di custodia	€ 200 annui x milione o frazione Minimo € 100 annui
Bonifici Italiani	€ 5
Bonifici esteri	€ 10
Chiusura conto	Gratuito (addebito spese vive)
Cedole e Dividendi	€ 10 per titolo
Aumenti di capitale	€ 10 per titolo
Rimborso titoli estratti	€ 20 per titolo, max € 300 annui
Deposito assemblea	€ 10 per titolo
Proxy vote	€ 10 per titolo

TIPO DI SERVIZIO	Altre commissioni o Tassi Applicati
Trasferimento Titoli/OICR	Gratuito.
- Italiani	Addebito spese vive richieste dalla Banca Corrispondente
- estero	
Giorni valuta su bonifici	Quelli richiesti dalla banca Sub-depositaria
Incasso assegni	Quelli richiesti dalla banca Sub-depositaria
Incasso tramite bonifico	Quelli richiesti dalla banca Sub-depositaria
Rimborso spese postali	€ 0, il primo anno Spese vive dal 2° anno, con addebito su base annua
Richiesta documentazione	€ 10 per documento
Oneri su ritardati pagamenti (art. 20, c.6)	Euribor 1 mese + 4,00%
Oneri fiscali	Recupero imposta (bolli e capital gain)
Richiesta assegni circolari	€ 10



**SERVIZI DI COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI**

LA CERESIO SIM applica la commissione di sottoscrizione prevista dal prospetto degli OICR (Fondi Comuni d'Investimento, SICAV, Fondi e Fondi di Fondi Alternativi.)

**COMMISSIONI O SPESE PARTICOLARI**

---

---

---

---

---

La SIM ha altresì diritto al rimborso delle spese documentate, ivi compresi gli oneri fiscali derivanti dal Contratto e/o dall'esecuzione dell'incarico e le spese accessorie.

**Tutte le commissioni e spese sopraindicate devono intendersi maggiorate dall'IVA, se dovuta.**

<b>FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "B – COMMISSIONI E SPESE"</b>	
Luogo e Data	Cliente
1° Cointestatario	2° Cointestatario



**ALLEGATO "C" – SCHEDA ANAGRAFICA CLIENTE E COINTESTATARI**

**CLIENTE**

Cognome		Nome		
Ragione Sociale		<input type="checkbox"/> Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/> Dirigente	<input type="checkbox"/> Altro _____
Codice fiscale /CODICE LEI (se persona giuridica)	P.Iva	Data di nascita/costituzione	Luogo	
Prov.	Stato	Sesso	Telefono	
E-mail / PEC		Residenza/sede legale		
Comune		Cap	Prov.	Stato
Professione		Settore attività		
Ramo attività		Tipo di Documento	N documento/Iscrizione CCIA	
Data di rilascio	Luogo di rilascio		Autorità di rilascio	

**1° COINTESTATARIO**

Cognome		Nome		
Ragione Sociale		<input type="checkbox"/> Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/> Dirigente	<input type="checkbox"/> Altro _____
Codice fiscale	P.Iva	Data di nascita/costituzione	Luogo	
Prov.	Stato	Sesso	Telefono	
E-mail / PEC		Residenza/sede legale		
Comune		Cap	Prov.	Stato
Professione		Settore attività		
Ramo attività		Tipo di Documento	N documento/Iscrizione CCIA	
Data di rilascio	Luogo di rilascio		Autorità di rilascio	

**2° COINTESTATARIO (per ulteriori cointestatari utilizzare un modulo aggiuntivo)**

Cognome		Nome		
Ragione Sociale		<input type="checkbox"/> Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/> Dirigente	<input type="checkbox"/> Altro _____
Codice fiscale	P.Iva	Data di nascita/costituzione	Luogo	
Prov.	Stato	Sesso	Telefono	
E-mail / PEC		Residenza/sede legale		
Comune		Cap	Prov.	Stato
Professione		Settore attività		
Ramo attività		Tipo di Documento	N documento/Iscrizione CCIA	
Data di rilascio	Luogo di rilascio		Autorità di rilascio	



## ALLEGATO "D" PROCURATORI INCARICATI

Con riferimento al "Contratto relativo ai servizi d'investimento, di ricezione e trasmissione di ordini, collocamento di strumenti finanziari, custodia ed amministrazione di strumenti finanziari e somme di denaro, concessione di finanziamenti" aperto presso di Voi a mio nome \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_; Vi prego di voler prendere nota che **AUTORIZZO** le persone sotto indicate a compiere in mio nome e conto qualsiasi operazione e più precisamente:

- solo alla visione del contenuto del conto, ricezione della reportistica periodica;
- effettuare prelievi o versamenti ;
- ritirare e consegnare strumenti finanziari di mia proprietà ;
- impartire ordini di compravendita su strumenti finanziari ;
- effettuare ogni altra operazione relativa al portafoglio in gestione, ivi compresa la possibilità di impartire ordini di compravendita di strumenti finanziari;
- \_\_\_\_\_

### 1° PROCURATORE INCARICATO

Cognome		Nome	
Indirizzo di residenza		N.civico	Comune
Cap	Prov	Stato	
Codice fiscale/p.IVA		Data di nascita	Luogo di nascita
Prov	Stato	Sesso	Recapito telefonico
Fax		Documento	
N. documento		Ente e data del rilascio	
Firma:			

### 2° PROCURATORE INCARICATO

Cognome		Nome	
Indirizzo di residenza		N.civico	Comune
Cap	Prov	Stato	
Codice fiscale/p.IVA		Data di nascita	Luogo di nascita
Prov	Stato	Sesso	Recapito telefonico
Fax		Documento	
N. documento		Ente e data del rilascio	
Firma:			

con promessa di rato e valido e con impegno da parte mia a tenerVi manlevati ed indenni da qualsiasi responsabilità, danno o molestia. Nel caso di più procuratori ciascuno è autorizzato ad operare con firma :

CONGIUNTA       DISGIUNTA

Il presente mandato è da considerarsi valido fino al giorno in cui Vi sarà pervenuta una mia comunicazione scritta di revoca.

<b>FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "D" – PROCURATORI INCARICATI</b>	
Luogo e Data	Cliente
1° Procuratore	2° Procuratore

## ALLEGATO "E" DISPOSIZIONI PARTICOLARI

Il Cliente può disporre delle condizioni alle quali CERESIO SIM deve adeguarsi nell'esecuzione degli obblighi contrattuali

<b>FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "E – DISPOSIZIONI PARTICOLARI"</b>	
Luogo e Data	Cliente



### ALLEGATO "F"

#### DICHIARAZIONE SULLA SCELTA DEL REGIME TRIBUTARIO E ATTESTAZIONE DELLA RESIDENZA FISCALE

In relazione a quanto previsto, di tempo in tempo dalla normativa vigente, per la tassazione dei redditi di capitale e diversi, ai sensi del Decreto Legislativo 21 novembre 1997, n. 461 - Art. 6, il CLIENTE esercita la seguente opzione:

- regime del risparmio amministrato  
 il regime da me/noi prescelto è quello risultante da apposita dichiarazione da me/noi rilasciata ed allegata al presente contratto

In relazione a quanto previsto per l'incasso degli utili distribuiti, ai sensi del Decreto Legislativo 21 novembre 1997, n. 461 - Art. 12, il CLIENTE opta per la seguente soluzione:

- applicazione della ritenuta del 26,00 % - a titolo d'imposta - sui dividendi, dichiarando che:
- NON si tratta di partecipazioni qualificate; il CLIENTE si impegna a comunicare per iscritto alla CERESIO SIM l'ipotesi contraria;
  - NON si tratta di reddito d'impresa; il CLIENTE si impegna a comunicare per iscritto alla CERESIO SIM l'ipotesi contraria. Qualora il CLIENTE desideri incassare taluni dividendi al lordo della ritenuta d'imposta dovrà comunicarlo in forma scritta, alla CERESIO SIM, di volta in volta.
- incasso al lordo delle ritenute.

Tale disposizione è valida sino a revoca.

#### ATTESTAZIONE DI RESIDENZA FISCALE

In riferimento al "Contratto relativo ai servizi d'investimento, di ricezione e trasmissione di ordini, collocamento di strumenti finanziari, custodia ed amministrazione di strumenti finanziari e somme di denaro, concessione di finanziamenti" n. \_\_\_\_\_, in essere con Voi, rilascio attestazione di residenza fiscale dichiarando, ai fini fiscali, di essere:

- residente in Italia                       NON essere residente in Italia, ma in: \_\_\_\_\_

FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "F – DICHIARAZIONE SULLA SCELTA DEL REGIME TRIBUTARIO E ATTESTAZIONE DELLA RESIDENZA FISCALE"

Luogo e Data

Cliente

### ALLEGATO "G"

#### INDIRIZZO DELLA CORRISPONDENZA

Da compilarsi solo se l'indirizzo di residenza differisce da quello di domiciliazione della corrispondenza

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ rapporto n° \_\_\_\_\_ Vi chiedo/iamo di:

- Inviare tutta la corrispondenza al seguente indirizzo :

Indirizzo \_\_\_\_\_ N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ Fax \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

- Trattenere la corrispondenza presso i Vostri uffici, come da contratto di servizio a Voi conferito

Vi confermo/iamo di essere perfettamente consapevole/i del fatto che in virtù di tale scelta ogni contabile, estratto conto, lettera, notifica, comunicazione o dichiarazione si riterrà da me/noi conosciuta non appena essa sarà pervenuta all'indirizzo da me/noi sopra indicato.

- Trasmettere la corrispondenza al seguente indirizzo di posta elettronica :

Vi confermo/iamo di essere perfettamente consapevole/i del fatto che in virtù di tale scelta ogni contabile, estratto conto, lettera, notifica, comunicazione o dichiarazione si riterrà da me/noi conosciuta non appena essa sarà pervenuta all'indirizzo di posta elettronica indicato. Mi impegno a comunicarVi ogni modifica dell'indirizzo di posta elettronica.

Il CLIENTE riterrà da Lui conosciuta ogni contabile, estratto conto, lettera di notifica, dichiarazione, etc. NON appena sarà pervenuta all'indirizzo sopra indicato.

FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "G – INDIRIZZO DELLA CORRISPONDENZA"

Luogo e Data

Cliente



## ALLEGATO "H" CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI AGLI INVESTITORI

Come indicato nel Contratto nella sezione "Concessione di finanziamenti agli investitori" CERESIO SIM può concludere operazioni di riporto, pronti contro termine, prestito titoli finalizzate all'acquisizione da parte del CLIENTE di provvista di somme di denaro o strumenti finanziari.

### CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO

Il Contratto di finanziamento si conclude con l'esecuzione da parte della SIM, della singola operazione di riporto, di pronti contro termine o di prestito titoli richiesta dal cliente. Resta inteso, in ogni caso, che la SIM non è vincolata a concludere le operazioni richieste.

La richiesta è comunicata dal CLIENTE alla SIM per iscritto o tramite telefonata sottoposta a registrazione su nastro magnetico o altro supporto equivalente e contiene l'indicazione della durata, della provvista oggetto del contratto di finanziamento e delle garanzie inerenti alle operazioni relative a strumenti finanziari alle quali il contratto di finanziamento stesso è funzionalmente collegato.

Nelle operazioni di prestito titoli, qualora la SIM abbia acquistato da terzi gli strumenti finanziari consegnati a titolo di provvista al CLIENTE, la SIM provvede a comunicare tale circostanza al CLIENTE prima dell'esecuzione dell'operazione richiesta. La SIM si riserva la facoltà di modificare le condizioni applicate previa accettazione scritta o tramite telefonata sottoposta a registrazione da parte del CLIENTE.

### **PRESTITO TITOLI**

Il Contratto di finanziamento concluso nella forma del prestito titoli è caratterizzato dai seguenti elementi:

- a. può avere ad oggetto strumenti finanziari italiani o esteri;
- b. è di durata è determinata, non inferiore ad un giorno e non superiore ad un anno che può essere prorogata con il consenso della SIM, una o più volte, sempre che l'intera durata del finanziamento non sia superiore ad un anno;
- c. determina il passaggio di proprietà dei titoli al CLIENTE ai sensi dell'art. 1814 c.c.;
- d. prevede che il diritto di voto, i proventi degli strumenti finanziari dati in prestito spettano, salvo patto contrario, al CLIENTE.
- e. A garanzia delle obbligazioni derivanti dalla sua conclusione il CLIENTE è tenuto a versare alla SIM il controvalore in denaro degli strumenti finanziari presi a prestito, aumentato dello scarto di garanzia applicabile indicato nella tabella "Condizioni e costi applicati";
- f. Lo scarto, di cui al comma precedente, deve permanere per tutta la durata del contratto con facoltà della SIM di esigere in ogni momento dal CLIENTE eventuali integrazioni del medesimo;
- g. Il controvalore in denaro degli strumenti finanziari presi in prestito aumentato del relativo scarto di garanzia è reso indisponibile per il CLIENTE e vincolato fino alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di prestito titoli.
- h. Alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di prestito titoli, il CLIENTE è tenuto, ai sensi dell'art. 1813 cc, a restituire alla SIM strumenti finanziari della stessa specie e quantità di quelli acquisiti a seguito dell'operazione stessa, ottenendo lo svincolo della garanzia prestata;
- i. Qualora il CLIENTE si renda inadempiente agli obblighi di restituzione di cui al comma precedente, la SIM è autorizzata, senza necessità di preavviso o altra formalità, a compensare e a disporre a qualsiasi titolo della liquidità costituita in garanzia, fatto salvo il diritto di chiedere il risarcimento dell'eventuale maggior danno;
- j. La SIM si riserva, altresì, la facoltà di esercitare i diritti di cui al precedente comma nel caso di inadempimento del CLIENTE agli obblighi di integrazione dello scarto di garanzia previsti al precedente comma e).

### **RIPORTO**

Il contratto di finanziamento concluso nella forma del riporto è caratterizzato dai seguenti elementi:

- a. può avere ad oggetto strumenti finanziari italiani o esteri;
- b. la durata è determinata, non inferiore ad un giorno e non superiore a 45 giorni ;
- c. determina il passaggio di proprietà dei titoli alla SIM ai sensi dell'art. 1548 c.c.;
- d. I diritti di voto, i proventi degli strumenti finanziari dati a riporto, nonché gli altri diritti accessori e gli obblighi inerenti agli strumenti finanziari stessi spettano alla SIM ;
- e. La SIM è tenuta a versare al CLIENTE un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari acquisiti, diminuito dello scarto di garanzia applicabile indicato nella tabella "Condizioni e Costi applicati";
- f. Lo scarto di garanzia di cui al comma precedente deve permanere per tutta la durata del contratto di riporto;
- g. Qualora nel corso dell'operazione lo scarto di cui al comma e) divenga inferiore di almeno il 20% rispetto a quello inizialmente applicato la SIM è autorizzata a prelevare dal conto del CLIENTE altri strumenti finanziari della stessa specie di quelli acquisiti, fino a reintegrazione della garanzia iniziale;
- h. Alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di riporto, la SIM è tenuta a restituire al CLIENTE strumenti finanziari della stessa specie e quantità di quelli acquisiti a seguito dell'operazione medesima, ottenendo il pagamento di un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari stessi alla data di conclusione del contratto di riporto.
- i. Qualora il CLIENTE si renda inadempiente all'obbligo di porre a disposizione della SIM il prezzo di cui al comma precedente, la SIM è autorizzata a provvedere alla vendita degli strumenti finanziari acquisiti e a rivalersi sul controvalore ricavato, fatto salvo il diritto a chiedere il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

### **PRONTI CONTRO TERMINE**

Il contratto di finanziamento concluso nella forma del pronti contro termine è caratterizzato dai seguenti elementi::

- a. può avere ad oggetto strumenti finanziari di vario genere (es. Titoli di Stato di paesi dell'area Euro, garantiti dallo stato o emessi da primari emittenti privati, azioni negoziate in mercati regolamentati, OICR/SICAV UCIS III, Fondi di fondi Alternativi diritto italiano);
- b. la durata è determinata, non inferiore ad un giorno e non superiore a 3 mesi ;
- c. per effetto del contratto di pronti contro termine gli strumenti finanziari passano in proprietà della SIM;
- d. i diritti di voto, i proventi degli strumenti finanziari venduti a pronti, nonché gli altri diritti accessori e gli obblighi inerenti agli strumenti finanziari stessi spettano, salvo patto contrario, alla SIM ;
- e. la SIM è tenuta a versare al CLIENTE un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari acquisiti, diminuito dello scarto di garanzia applicabile indicato nella tabella "Condizioni e Costi applicati";
- f. alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di pronti contro termine, la SIM è tenuta a restituire al CLIENTE strumenti finanziari della stessa specie e quantità di quelli acquisiti a seguito dell'operazione medesima, ottenendo il pagamento di un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari stessi alla data di conclusione del contratto di pronti contro termine;
- g. qualora il CLIENTE si renda inadempiente all'obbligo di pagare il prezzo a termine, la SIM è autorizzata a provvedere alla vendita degli strumenti finanziari acquisiti e a rivalersi sul controvalore ricavato, fatto salvo il diritto a chiedere il risarcimento dell'eventuale maggior danno.



## CONDIZIONI E COSTI APPLICATI

OPERAZIONI DI PRESTITO TITOLI	CONDIZIONI APPLICATE
Criteri di valutazione degli strumenti finanziari	prezzo ufficiale giorno precedente
Scarto di garanzia	30% per durata fino a 30 giorni 40% per durate superiore a 30 giorni
Oggetto della garanzia	Liquidità
Controvalore della garanzia	Valore degli strumenti finanziari dati in prestito al prezzo ufficiale del giorno precedente maggiorato dello scarto di garanzia
Tasso di interesse	Determinato in base alle condizioni di mercato e comunicato di volta in volta prima di concludere l'operazione
Spese	€100 per ogni operazione riferita a ciascun strumento finanziario

OPERAZIONI DI RIPORTO	CONDIZIONI APPLICATE
Tasso di interesse	Tasso d'interesse nominale annuo pari ad Euribor a 3 mesi + 3%
Scarto di garanzia	30% per durata fino a 30 giorni 40% per durate superiore a 30 giorni
Spese	€10 per ogni operazione riferita a ciascun strumento finanziario

OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE	CONDIZIONI APPLICATE
Tasso di interesse	Tasso d'interesse nominale annuo pari ad Euribor a 3 mesi + 3%
Scarto di garanzia	40% per titoli di stato o garantiti dallo stato e per titoli con rating S&P "AAA e AA" 50% per titoli azionari, OICR, SICAV, aventi rating S&P "A" o inferiori
Durata	Non superiore a 60gg
Spese	€10 per ogni operazione riferita a ciascun strumento finanziario

### FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "H – CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI AGLI INVESTITORI"

Luogo e Data	Cliente
1° Cointestatario	2° Cointestatario



## ALLEGATO "I" OPERATIVITA' IN STRUMENTI DERIVATI

L'operatività in strumenti derivati viene attivata solo dietro espressa richiesta del CLIENTE

## ALLEGATO "L" COMUNICAZIONE INFORMATIVA SULLE PRINCIPALI REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL PROMOTORE FINANZIARIO NEI CONFRONTI DEI CLIENTI O DEI POTENZIALI CLIENTI

Ai sensi della normativa vigente, il PROMOTORE FINANZIARIO :

- **DEVE** consegnare al CLIENTE od al potenziale CLIENTE, al momento del primo contatto e in ogni caso di variazione dei dati di seguito indicati, copia di una dichiarazione redatta dal soggetto abilitato da cui risultino gli elementi identificativi di tale soggetto, gli estremi di iscrizione all'albo ed i dati anagrafici del promotore stesso, nonché il domicilio al quale indirizzare la dichiarazione di recesso prevista ai sensi dell'art. 30, comma 6 del Testo Unico della Finanza ;
- **DEVE** consegnare al CLIENTE od al potenziale CLIENTE, al momento del primo contatto, copia della presente comunicazione informativa;
- nel rapporto diretto con la CLIENTELA deve adempiere alle prescrizioni del Regolamento Intermediari - n° 16190 del 29/10/2007;
- con specifico riguardo ai servizi di consulenza in materia di investimenti e gestione di portafogli, deve chiedere al CLIENTE od al potenziale CLIENTE informazioni che consentano di valutare l'adeguatezza ai sensi dell'art. 40 del Regolamento Intermediari. In particolare il promotore deve richiedere al CLIENTE o potenziale CLIENTE notizie circa :
  - a) la conoscenza ed esperienza in materia di investimenti riguardo a ciascun tipo di strumento finanziario o di servizio;
  - b) la situazione finanziaria;
  - c) gli obiettivi d'investimento;
 e deve informare il CLIENTE o potenziale CLIENTE che qualora questi NON comunichi le notizie di cui al punti a), b) e c) l'intermediario che fornisce il servizio di consulenza in materia di investimenti o di gestione di portafogli si astiene dal prestare i menzionati servizi;
- con specifico riguardo ai servizi e attività di investimento diversi dalla consulenza in materia di investimenti e della gestione di portafogli deve richiedere al CLIENTE o potenziale CLIENTE informazioni che consentano di valutare l'appropriatezza delle operazioni. In particolare il promotore deve chiedere al CLIENTE o potenziale CLIENTE di fornire informazioni in merito alla sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti riguardo a ciascun tipo di strumento o servizio;
- NON incoraggia un CLIENTE o potenziale CLIENTE a NON fornire le informazioni e le notizie di cui sopra;
- DEVE consegnare al CLIENTE o potenziale CLIENTE, prima della sottoscrizione del documento di acquisto e di sottoscrizione di prodotti finanziari, copia del prospetto informativo o degli altri documenti informativi, ove prescritti;
- Può ricevere dal CLIENTE o potenziale CLIENTE, per la conseguente immediata trasmissione alla SIM, esclusivamente:
  - aa) Assegni bancari o assegni circolari intestati o girati a favore del soggetto abilitato per conto del quale opera (la SIM) ovvero al soggetto i cui servizi e attività di investimento, strumenti finanziari o prodotti finanziari sono offerti, muniti di clausola di NON TRASFERIBILITA' ;
  - bb) ordini di bonifico o documenti similari che abbiano come beneficiario uno dei soggetti indicati nella lettera aa);
  - cc) strumenti finanziari nominativi o all'ordine intestati o girati a favore del soggetto che presta il servizio e attività di investimento oggetto di offerta;
- Nel caso in cui l'Intermediario per conto del quale opera NON sia autorizzato alla prestazione del servizio di consulenza ovvero qualora il CLIENTE non abbia comunicato le informazioni che rendono possibile la prestazione del servizio di consulenza, NON può fornire raccomandazioni presentate come adatte per il CLIENTE basate sulla considerazione delle caratteristiche del medesimo;
- **NON PUO' RICEVERE DAL CLIENTE ALCUNA FORMA DI COMPENSO OVVERO DI FINANZIAMENTO;**
- Non può utilizzare i codici di accesso telematico ai rapporti di pertinenza del CLIENTE o potenziale CLIENTE o comunque al medesimo collegati.

**FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "L – COMUNICAZIONE INFORMATIVA SULLE PRINCIPALI REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL PROMOTORE FINANZIARIO NEI CONFRONTI DEI CLIENTI O DEI POTENZIALI CLIENTI "**

Luogo e Data	Cliente
1° Cointestatario	2° Cointestatario





## ALLEGATO "M"

### INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 Regolamento UE 2016/679 (GDPR)

#### 1. Titolare e responsabile della Protezione dei Dati

La presente informativa è resa dalla Ceresio SIM S.p.A. (in qualità di controllante) e dalle società Global Selection SGR S.p.A. ed Eurofinleading Fiduciaria S.p.A. (in qualità di controllate) di seguito assieme nominate "Gruppo Ceresio Italia". Le società che costituiscono il Gruppo Ceresio Italia sono Titolari del trattamento dei dati personali dei propri clienti (gli "Interessati") e sono corresponsabili fra loro ("Contitolari") per i trattamenti dei dati personali effettuati, come previsto dal regolamento Europeo 2016/679, noto anche come GDPR (il "Regolamento") all' Art. 26.

Fra le società del Gruppo Ceresio Italia sono stabiliti i ruoli e le responsabilità di ciascuna di esse nella loro qualità di soggetti contitolari del trattamento dei dati personali. Ciò implica che il nostro Cliente può contare su una tutela dei propri dati coerente fra tutte le società del Gruppo e può esercitare i propri diritti nei confronti di e contro ciascun Titolare del trattamento. Concretamente, dunque, il nostro cliente può chiamare o scrivere ai contatti del Gruppo Ceresio Italia e ottenere soddisfazione alle proprie richieste a prescindere dalla società di cui è cliente.

Il Gruppo Ceresio Italia ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati Personali (di seguito, per brevità, il "DPO"), che può essere contattato dagli Interessati, ai seguenti recapiti, per tutte le questioni relative al trattamento dei loro dati personali e all'esercizio dei loro diritti derivanti dal Regolamento:

- Tramite contatto telefonico al numero 02 303 77 351;
- Tramite Fax utilizzando il numero 02 303 77 249;
- Tramite posta elettronica [dpo@ceresiosim.it](mailto:dpo@ceresiosim.it);
- Tramite posta ordinaria all'indirizzo Ceresio SIM S.p.A., Via Tamburini 13, 20123 Milano (MI).

Il Gruppo Ceresio Italia è consapevole di quanto sia importante la tutela dei dati personali dei propri clienti, dipendenti e collaboratori. Viene perciò garantito il massimo impegno verso questo obiettivo.

Si invita pertanto l'utente a non inoltrare né fornire al Gruppo Ceresio Italia alcun dato personale prima di aver letto per intero, compreso e accettato questa informativa sul trattamento dei dati personali. Se avete domande, commenti o suggerimenti, non esitate a contattarci utilizzando un apposito account di posta: [dpo@ceresiosim.it](mailto:dpo@ceresiosim.it)

Il Gruppo Ceresio Italia fa parte del Gruppo Banca del Ceresio, con controllante Banca del Ceresio SA con sede a Lugano.

#### 2. Finalità del trattamento

Tutti i dati raccolti saranno raccolti e trattati in rispetto alle prescrizioni del Regolamento, in modo lecito, corretto e trasparente, per le finalità di seguito indicate, in maniera adeguata, pertinente e limitata a quanto necessario rispetto alle finalità per le quali sono trattati, e soggetti ad adeguate misure tecniche e organizzative di sicurezza.

I trattamenti possono avere le seguenti finalità:

- A) Finalità dirette per la conclusione, la gestione e l'esecuzione di contratti attinenti esclusivamente all'esercizio e alla prestazione dei servizi finanziari, a cui le società del Gruppo sono autorizzate ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché delle finalità connesse con gli obblighi di legge o di regolamento;
- B) Finalità dirette di informazione e promozione di nuovi servizi o prodotti, nonché allo svolgimento di ricerche di mercato e di indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

#### 3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento è effettuato

- A) per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni quali a scopo indicativo e non esaustivo (Raccolta; Registrazione e Organizzazione; Elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela);
- B) con l'ausilio di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche e modalità strettamente connesse con le finalità di cui al punto 2 e sempre in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati personali in ottemperanza alle vigenti normative.
- C) E' svolto direttamente dall'organizzazione del Gruppo Ceresio Italia e da soggetti esterni a tale scopo specificatamente selezionati e monitorati dal Gruppo stesso, i quali operano in qualità di Responsabili al trattamento.

I documenti e le informazioni elettroniche detenute dal Gruppo Ceresio Italia, saranno conservate almeno 10 anni dopo l'ultima registrazione contabile e la chiusura del rapporto contrattuale, come meglio articolato nell' Art. 2220 del Codice Civile. I documenti e le informazioni saranno cancellate entro l'anno solare successivo il periodo di conservazione indicato.

#### 4. Natura dei dati trattati

Il Gruppo Ceresio Italia tratta i dati personali dell'Interessato relativi a: dati anagrafici e altri elementi di identificazione personale, codice fiscale e/o partita Iva, estremi identificativi di altri rapporti bancari (IBAN, ABI, CAB, e numeri di conto corrente), i dati relativi alla situazione personale, patrimoniale, reddituale o finanziaria, i dati relativi al grado di istruzione, obiettivi di investimento e alla occupazione dell'Interessato.

Il Gruppo Ceresio Italia non tratta dati "sensibili" che afferiscano l'Interessato (sono tali i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale) a meno che una determinata operazione richiesta dall'Interessato non determini la possibile conoscenza di un dato sensibile, la quale resterà soggetta a futura ulteriore e specifica manifestazione di consenso da parte dell'Interessato.

#### 5. Fonte del trattamento dei dati

I dati personali sono raccolti direttamente presso l'interessato, oppure possono essere acquisiti dal Gruppo Ceresio Italia da soggetti terzi (Banche, Rete di distribuzione dei fondi di investimento, collocatori, società del Gruppo Banca del Ceresio).

#### 6. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia personale dell'Interessato il conferimento dei dati personali possono essere:

- A) Necessari alla conclusione del contratto o alla esecuzione del rapporto giuridico in essere (ad esempio: nome, cognome, indirizzo, luogo e data di nascita, codice fiscale, professione, indirizzo di posta elettronica, etc.). Fra questi dati includiamo quelli previsti dalla normativa specifica sulla necessità di conoscere il profilo di rischio del cliente.
- B) Facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di promozione e informazione commerciale nei confronti dell'Interessato, nonché indagini sulla qualità dei servizi erogati dalle società del Gruppo Ceresio Italia e sulla soddisfazione dei clienti.

#### 7. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di conferire i dati personali:

- A) Nei casi di cui al Punto 6 Lettera A comporta l'impossibilità di concludere o di eseguire il presente contratto.
- B) Nel caso di cui al Punto 6 Lettera B non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione.



**8. Soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili o incaricati**

I dati personali possono essere comunicati a società esterne che li utilizzeranno in qualità di "Responsabili" ai sensi del Regolamento:

- A) per le finalità di cui al Punto 2- Lettera A):
- Pubbliche Amministrazioni, Società di revisione (indicata negli atti di bilancio), ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria in adempimento a leggi, regolamenti o normativa comunitaria;
  - Istituti di Credito; SIM; SGR; Società di servizi informatici e telematici o di archiviazione documentale; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla Clientela) (indicate sul plico postale); Organismi associativi; Consob; Banca d'Italia; le Banche Sub-Depositare; e comunque soggetti che svolgono attività per le finalità indicate al punto 2; nonché studi legali per la gestione di eventuali reclami e controversie;
  - Altre Società del gruppo di appartenenza aventi la sede in paesi dell'U.E. o in Svizzera (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), per la fornitura di servizi informatici o di archiviazione e di supporto alle attività di gestione.
- B) per le finalità di cui al Punto 2 Lettera - B):
- a società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.
  - Possono inoltre venire a conoscenza dei Suoi/Vostri dati personali, in occasione dell'esecuzione dei compiti loro conferiti, anche i soggetti terzi designati dalla SIM quali Responsabili del trattamento. L'elenco di questi soggetti è disponibile presso la sede del Titolare del trattamento.
  - Inoltre il Gruppo Ceresio Italia potrà comunicare le informazioni segnalate relative alle operazioni poste in essere dall'Interessato e ritenute "sospette" ai sensi della normativa in materia di contrasto del riciclaggio e del terrorismo.

**9. Diffusione dei dati**

I dati personali NON sono soggetti a diffusione.

**10. Luogo dei trattamenti e trasferimento dei dati all'Estero**

I trattamenti saranno svolti dai Contitolari in Italia e in Svizzera, in relazione alle infrastrutture tecniche o alla organizzazione dei soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati per le attività indicate al precedente punto 8.

**11. Diritti dell'Interessato**

L'Interessato gode dei diritti stabiliti negli articoli 7, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 e 22 del Regolamento.

Nei casi in cui il trattamento sia basato sul consenso dell'Interessato, l'interessato ha il diritto di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento. Inoltre l'Interessato ha altresì diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e l'accesso a tali dati personali e alle seguenti informazioni: (a) le finalità del trattamento; (b) le categorie di dati personali in questione; (c) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; (d) quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo; (e) l'esistenza del diritto dell'interessato di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento; (f) il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali - Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 ROMA Fax: (+39) 06.69677.3785 Centralino telefonico: (+39) 06.696771 E-mail: garante@gpdp.it; (g) qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; (h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato. Qualora i dati personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, l'interessato ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento stesso. L'Interessato ha il diritto di chiedere l'accesso ai dati personali (art. 15) e la rettifica (art. 16) o la cancellazione degli stessi (art. 17) o la limitazione del trattamento dei dati che lo riguardano (art. 18) o di opporsi al loro trattamento (art. 21), oltre al diritto alla portabilità dei dati (art. 20) e al diritto ad opporsi al processo decisionale automatizzato (art. 22).

Le informazioni fornite ai sensi degli articoli 13 o 14 del Regolamento ed eventuali comunicazioni e azioni intraprese ai sensi degli articoli da 15 a 22 del Regolamento sono gratuite, salvo il caso in cui tali richieste siano manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, in cui il titolare del trattamento può: (a) addebitare un contributo spese ragionevole tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti per fornire le informazioni o la comunicazione o intraprendere l'azione richiesta; oppure (b) rifiutare di soddisfare la richiesta.

**ALLEGATO "N"  
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Con la sottoscrizione del presente allegato, salvo ogni diritto come sopra specificato, l'Interessato dichiara di aver ricevuto, preso visione e accettato i termini dell'Informativa resa ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (questo documento).

Luogo e Data	Cliente
1° Cointestatario	2° Cointestatario

In particolare, salvo ogni diritto come sopra specificato, Le chiediamo di esprimere il consenso specifico al trattamento dei dati personali per le altre finalità funzionali alle attività del titolare, che riteniamo pertinenti e utili per migliorare i servizi che La/Vi riguardano e per farLe/Vi conoscere i nuovi prodotti e servizi offerti dalla CERESIO SIM S.p.A. e da altre società del gruppo di appartenenza:

- A) indagini sulla qualità dei servizi erogati e sulla soddisfazione dei clienti  ACCONSENTO  NON ACCONSENTO

Cliente	1° Cointestatario	2° Cointestatario
---------	-------------------	-------------------

- B) comunicazioni per l'informazione di nuovi prodotti e servizi pertinenti o complementare o innovativi rispetto a quelli già sottoscritti,  ACCONSENTO  NON ACCONSENTO

Cliente	1° Cointestatario	2° Cointestatario
---------	-------------------	-------------------



**ALLEGATO "O"**

**Autocertificazione ai sensi della normativa fiscale statunitense Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e OCSE Common Reporting Standard ("CRS")**

Il presente modulo di autocertificazione deve essere compilato per determinare la residenza fiscale e l'eventuale classificazione del dichiarante quale US Specified Person ai sensi della normativa fiscale statunitense "FATCA" e della normativa fiscale OCSE denominata "CRS". La scheda va compilata per ogni intestatario ed eventuali titolari effettivi e procuratori.

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Codice rapporto \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_  
 consapevole delle responsabilità penali derivanti da attestazioni mendaci o non conformi (come da D.P.R. n. 445/2000) e nel quadro delle condizioni fissate dalla legislazione statunitense relativa all'imposta alla fonte e onde consentire alla CERESIO SIM S.p.A di accertare (ai fini delle disposizioni sopra indicate) lo status ed i requisiti di ogni intestatario ed eventuali titolari effettivi, con la presente **DICHIARO/A** e **CONFERMO/A** alla CERESIO SIM S.p.A., quanto segue :

**DICHIARA**

➤ **SEZIONE I**

**DICHIARAZIONE di NON "US PERSON" ( persone fisiche)**

In relazione al "Contratto di Gestione di Portafogli" sopra indicato di cui Lei è titolare presso la nostra Società, Le chiediamo di rispondere alle seguenti domande apponendo una crocetta su ognuna di esse :

- Di non essere cittadino statunitense;**
- Di non essere fiscalmente residente negli Stati Uniti ;(nato negli Stati Uniti, anche in caso di doppia cittadinanza o cittadinanza acquisita per altra circostanza); e**
- Di non avere un permesso di residenza negli USA (green card).**

➤ **SEZIONE II**

**DICHIARAZIONE della/e residenza/e fiscale/i**

Si prega di elencare il/i Paesi in cui il Cliente è residente ai fini fiscali, nonché il codice fiscale (o altro numero utilizzato agli stessi fini). Nel caso in cui ogni intestatario ed eventuali titolari effettivi non siano in possesso di un codice identificativo, dovrà contrassegnare "No Codice Fiscale".

Residenza Fiscale	Codice Fiscale/NIF/TIN	No Codice Fiscale

**CAMBIAMENTO DELLO STATUS DI NON "US PERSON" E DELLA RESIDENZA FISCALE**

Il Sottoscritto/a, titolare del "Contratto di Gestione di Portafogli",

**SI IMPEGNA**

a notificare alla CERESIO SIM S.p.A. ogni eventuale cambiamento di circostanze relativo al suo status fiscale sopra dichiarato, assumendosi in via esclusiva ogni responsabilità e dichiara, altresì, che le informazioni sopra riportate sono esatte e veritiere.

**Documentazione aggiuntiva**

Si prega di notare che in determinate circostanze la CERESIO SIM potrebbe necessitare di documentazione aggiuntiva (ad esempio, ai sensi della normativa fiscale statunitense, il modulo W-8 oppure il modulo W-9) per verificare le Vostre risposte fornite nella presente autocertificazione. La CERESIO SIM provvederà ad informarVi in caso venga richiesta documentazione aggiuntiva.

**Il CLIENTE prende altresì atto che la sottoscrizione del presente contratto è preclusa ai soggetti qualificati come "US Person" ai sensi delle disposizioni di tempo in tempo vigenti dello "US Investment Advisers Act" del 1940, delle norme di attuazione emanate in attuazione dello stesso, del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e di ogni futura norma statunitense volta a definire gli "US Person".**  
**La sottoscrizione del contratto in violazione e/o elusione della predetta preclusione è da intendersi inefficace ed autorizza la CERESIO SIM a recedere dal contratto e alla restituzione di ogni avere detenuto in forza del contratto.**  
**La preclusione ed i predetti effetti operano qualsiasi sia il titolo dell'eventuale subentro nel mandato fiduciario, anche mortis causa.**  
 Rimane altresì inteso che in caso il CLIENTE dovesse acquisire la qualifica di "US Person" o il conto dovesse acquisire la natura di "Conto US", successivamente al perfezionamento del presente contratto, la Società – pur mantenendo la facoltà di recesso dal contratto - rimarrebbe impegnata ad assolvere agli obblighi di comunicazione all'autorità fiscale italiana o statunitense previsti dalla normativa al tempo vigente.

**FIRMA PER PRESA VISIONE DELL'ALLEGATO "O"**

Luogo e Data	Cliente
1° Cointestatario	2° Cointestatario

CERESIO SIM S.p.A. – Un procuratore, Controllo firma/Firmato in mia presenza